

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»**

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності**

Звіт керівництва (Звіт про управління)

**разом зі Звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

ЗМІСТ

1. 101000 Звіт про управління	4
2. 101608 Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів)	60
3. 104000-2 Звіт незалежного аудитора	161
4. 110000 Загальна інформація про фінансову звітність	170
5. 220000 Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	171
6. 320000 Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	173
7. 520000 Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод	175
8. 610000 Звіт про зміни у власному капіталі	177
9. 800100 Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	179
10. 800200 Примітки – Аналіз доходів та витрат	183
11. 800610 Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику	185
12. 810000 Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	203
13. 811000 Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	209
14. 815000 Примітки – Події після звітного періоду	213
15. 818000 Примітки – Пов'язана сторона	214
16. 822100 Примітки – Основні засоби	217
17. 822390-01 Примітки – Фінансові активи	227
18. 822390-02 Примітки – Кредитні рейтинги	228
19. 822390-03 Примітки – Фінансові зобов'язання	230
20. 822390-11 Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами	231
21. 822390-12 Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	256
22. 822390-13 Примітки – Вразливість до кредитного ризику	274
23. 822390-14 Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням	276
24. 822390-15 Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	277
25. 822390-16 Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення	282
26. 822390-17 Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності	283
27. 822390-18 Примітки – Аналіз чутливості	284
28. 823000-1 Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	285
29. 823000-2 Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань	286
30. 823180 Примітки – Нематеріальні активи	287
31. 827570 Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	293
32. 832610 Примітки – Оренда	295
33. 835110 Примітки – Податки на прибуток	301

34. 838000 Примітки – Прибуток на акцію	305
35. 861200 Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....	306
36. 871100 Примітки – Операційні сегменти.....	307

101000 – Звіт про управління



Розкриття інформації щодо звіту про управління

Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

Найменування суб'єкта господарювання, що звітує

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Розкриття інформації про діяльність та організаційну структуру

Розкриття інформації про основну діяльність

Банк діє на підставі БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р.

Банк має ЛІЦЕНЗІЇ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність.
- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність
- ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

АТ «АБ «РАДАБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстраційний номер у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 119, дата реєстрації 02.09.1999р., свідоцтво учасника Фонду № 110 від 06.11.2012р.

На підставі наданих ліцензій протягом 2025 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- факторингові операції;
- надання гарантій юридичним особам;
- надання кредитів банківським установам;
- здійснення операцій з іноземною валютою та банківськими металами, а саме:
 - купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - торгівля банківськими металами та інвестиційними монетами України;
- здійснення брокерської, дилерської та депозитарної діяльності з цінними паперами на фондовому ринку;
- зберігання цінностей та надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

- реалізація пам'ятних та ювілейних монет України, та монет іноземних держав;
- прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Welsend», «MoneyGram International»; «RIA Money Transfer», «Western Union»;
- здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток

Розкриття інформації про мету, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Перенесення ГО з м. Дніпро до м. Київ – реалізація цілі за 2025 рік виконання на рівні 90%; складається з таких підцілей:

- Заходи з тестування сценарію переміщення критичних співробітників до м. Київ (27 співробітників);
- Після закінчення ремонту на 3-му поверсі пр. Лобановського, 123 підготовка 50 робочих місць для співробітників ГО Київ;
- Прийом нових співробітників Банку виключно в ГО Київ;
- Розміщення архіву та складу у приміщенні ГО Київ;

Формування роботи керівного складу в ГО Київ:

- Переїзд до ГО Київ Голови Правління;
- Переїзд до ГО Київ начальника департаменту активних операцій корпоративного бізнесу;
- Початок роботи в ГО Київ заст. Голови Правління з корпоративного бізнесу;
- Початок роботи в ГО Київ співробітників управління фінансового моніторингу;
- Переїзд до ГО Київ начальника департаменту корпоративних продуктів.

Перезавантаження роботи Київської Дирекції – реалізація цілі за 2025 рік – 90%; складається з таких підцілей:

- Відкриття флагманського відділення м. Київ (центральна частина міста);
- Заповнення вакансії головного менеджера з продажів (1 од.) + 1 вакансія для закріплення за клієнт-менеджерами;
- Заповнення вакансії директора з продажу (1 од.) + 1 вакансія, яка вивільняється за рахунок відокремлення Черкас;
- Заповнення вакансії директора Київської дирекції;
- Заповнення вакансії контролера;
- Синергія з підрозділом «проектного Фінансування».

Розвиток регіональної мережі Банку – реалізація цілі за 2025 рік – 100%; складається з таких підцілей:

- Пошук перших двох приміщень (м. Луцьк, м. Київ-флагманське), винесення на Правління рішення щодо відкриття двох відділень;
- Початок ремонтних робіт на перших двох нових відділеннях (м. Луцьк, м. Київ-флагманське);
- Пошук третього приміщення (м. Ужгород), винесення на Правління рішення щодо відкриття відділення;
- Пошук співробітників для відділень: м. Луцьк, м. Київ-флагманське;
- Початок ремонтних робіт на третьому відділенні (м. Ужгород);
- Відкриття перших двох відділень (м. Луцьк, м. Київ-флагманське);
- Пошук співробітників для відділення у м. Ужгород;
- Відкриття третього відділення (м. Ужгород).

Розвиток ІТ-інфраструктури – реалізація цілі за 2025 рік – 90%; складається з таких підцілей:

- Віртуалізація токенів (HSM модуль) та резервування ЦСК;

- Впровадження CI/CD (Continuous Integration/Continuous Deployment) для автоматизації розробки, тестування та випуску нових сервісів та продуктів;
- Впровадження SIEM-системи для аналізу безпеки в режимі реального часу;
- Впровадження процесів ITIL (Incident, Change, Problem Management) для стандартизації обслуговування;
- Інтеграція всіх банківських систем по обслуговуванню клієнтів у єдину екосистему (проект Єдине вікно);
- Модернізація мережевого обладнання;
- Проведення комплексного ІТ аудиту;
- Моніторинг та сповіщення по працездатності критичних ІТ-сервісів;
- Покращення працездатності критичних ІТ систем;
- Перехід до розподілених баз даних для підвищення швидкості обробки запитів;
- Резервний ЦОД (Європа);
- Розширення використання штучного інтелекту;
- Розширення серверних потужностей (Київ та Дніпро);
- Розширення системи бекапування (ЦОД Київ);
- Система Service Desk шз відстеження заявок.

Розвиток цифрових каналів продажу – реалізація цілі за 2025 рік – 70%; складається з таких підцілей:

- Тестування Миттєвих платежів 24/7;
- Впровадження Миттєвих платежів 24/7;
- Розроблення процесу по віддаленій ідентифікації юридичних осіб та ФОП та початок процедури тестування;
- Тестування та корегування процесу по віддаленій ідентифікації юридичних осіб та ФОП;
- Запуск пілотного проекту на відділенні по ідентифікації через безпаперове обслуговування Клієнтів – фізичних осіб та продажем продуктів через RB24;
- Впровадження можливості отримувати та опрацьовувати документи Клієнтів через RB24;
- Отримання довідок для клієнта у цифровому вигляді через RB24;
- Оновлення процесу повторної ідентифікації ФО через RB24;
- Впровадження пілотного проекту на вибраному відділенні по безпаперовому оформленні продуктів для фізичних осіб на відділеннях банку по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Впровадження проекту «Click to Pay»;
- Впровадження проекту «Open Banking»;
- Впровадження проекту «Дві карти в руки» з можливістю безпаперового підписання документів;
- Запуск Клієнт-Банку для юридичних осіб;
- Комплексне тестування / доопрацювання проекту (заведення контрагенту, відкриття продуктів) по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Початок процедури тестування заведення контрагента при ідентифікації за допомогою ДІА по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Початок процедури тестування заведення контрагента при ідентифікації за допомогою паспорта-книжечки по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Розробка можливості оформлення продуктів (рахунок, депозит, картка) по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Створення підрозділу в Операційному управлінні по відділеній верифікації Клієнтів юридичних осіб та ФОП.

Формування та реалізація HR стратегії – реалізація цілі за 2025 рік – 70%; складається з таких підцілей:

- Автоматизація процесів кадрового адміністрування та управління персоналом;
- Автоматизація процесів навчання персоналу, адаптації, рекрутингу;
- Адміністрування внутрішнього телеграм-каналу;

- Актуалізація Кодексу корпоративної етики;
- Актуалізація колективного договору;
- Аналіз Exit interview, підготовка звіту з пропозиціями на щоквартальній основі;
- Внесення змін до Положення про порядок розрахунку та виплати премії працівникам АТ «АБ «РАДАБАНК» (додати опис критеріїв виконання/невиконання задач/процесів, правила зняття надбавки за не виконання поставлених задач);
- Впровадження нових підходів в рекрутингу;
- Запуск оновленої адаптаційної програми для працівників ГО;
- Запуск оновленої адаптаційної програми для працівників регіональної мережі;
- Оновлення Політики винагороди Банку, та Положення про винагороду членів Органів управління;
- Опис всіх HR-процесів, закріплення за працівниками Департаменту;
- Перевірка відповідності керівників Банку вимогам законодавства;
- Підготовка та затвердження наказу про План навчання працівників Банку у 2025 році;
- Підготовка щомісячної звітності щодо найефективніших каналів залучення;
- Проведення дослідження eNPS, аналіз, підготовка звіту;
- Проведення загального тестування (hard skills) працівників РМ та визначення зон додаткового навчання;
- Проведення оцінки ефективності впровадження Політики винагороди в Банку;
- Проведення оцінки управлінського складу Банку;
- Реалізація проекту "Золотий резерв" – збереження працівників, які володіють виключною експертизою, розвиток наступників;
- Робота з ВНЗ як з одним з каналів пошуку персоналу;
- Розробка Матриці кар'єрного розвитку в Банку;
- Розробка політики внутрішніх комунікацій;
- Розробка системи нематеріальної мотивації;
- Розробка системи щомісячної звітності по персоналу;
- Розробка та впровадження КПЕ роботи рекрутера;
- Розробка та впровадження профілів посад всіх рівнів для ГО та мережі;
- Розробка та затвердження Положення ДМС;
- Розробка та впровадження мікронавчання;
- Розробка та проведення тренінгів для начальників відділень для розвитку управлінських навичок;
- Розробка та проведення тренінгів для працівників відділень для розвитку навичок роботи з клієнтами;
- Розробка, затвердження та впровадження нової системи мотивації;
- Системна робота з резервом відпусток;
- Статус по актуальності посадових інструкцій;
- Створення Школи управлінців;
- Формування матриці взаємодії між підрозділами в рамках всіх HR-процесів;
- Щоквартальна оцінка рівня задоволеності рівнем внутрішньої взаємодії, підготовка звіту та пропозицій.

Участь у Державних та Міжнародних програмах – реалізація цілі за 2025 рік – 80%; складається з таких підцілей:

- Відкриття рахунків в іноземних банках у стратегічно важливих юрисдикціях з метою розширення можливостей розрахунків клієнтів та підвищення міжнародної присутності банку. Цільові юрисдикції:
- США;
- Європа (зокрема Італія);
- Державні програми фінансової підтримки АПК (Агропромислового комплексу) при співробітництві з Міністерством аграрної політики та продовольства України;
- Комплексна програма «Конкурентоспроможна Київщина» (КОДА) (Працює в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%»);
- Партнерська кредитна програма для експортерів при співробітництві з Експортно-кредитною агенцією;

- Перелік потенційних до співпраці Посольств та представництв;
- Розробка стратегії комунікації та взаємодії;
- Укладання меморандумів / договорів про співпрацю;
- Пільгове кредитування для виробників оборонно-промислового комплексу України від Мінстратегпрому;
- Програма «Доступні кредити 5-7-9%» (Державна програма підтримки мікро-, малого та середнього бізнесу);
- Програма «єОселя» (Державна іпотечна програма. Міністерство економіки / ДІУ);
- Програма «Національний кешбек» (Державна ініціатива з підтримки безготівкових розрахунків);
- Програма «Основний кредит для аграрної галузі – Україна». Спільний проект України та Європейського інвестиційного банку (European Investment Bank), ЄС;
- Програма Глобального Торгового Фінансування Міжнародної Фінансової Корпорації (International Finance Corporation, IFC), США;
- Програма державних портфельних гарантій (Міністерство фінансів України);
- Програма розподілу ризиків Європейського банку реконструкції та розвитку та Європейський Інвестиційний Банк (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD), ЄС;
- Програма фінансово-кредитної підтримки МСП у місті Києві (КМДА);
- Програми експортного та проектного фінансування; рефінансування від Кредитна Установа для Відбудови (Kreditanstalt für Wiederaufbau, KfW), Німеччина.

Управління репутаційними ризиками – реалізація цілі за 2025 рік – 100%; складається з таких підцілей:

- SEO просування позитивних новин;
- Експертний PR: Публікації та колонки ТОП-менеджменту в медіа, історії успіху клієнтів;
- Медіа-моніторинг: Використання сервісу LOOQME для відстеження згадок;
- Моніторинг;
- Підсумкові результати: Підготовка та розміщення річного звіту з досягненнями;
- Просування позитивних новин;
- Реагування на негатив;
- Розміщення позитивних новин;
- Створення позитивних новин;
- PR з Власниками;
- Рейтинги;
- Фінансові результати;
- Експертна думка ТОП менеджменту;
- Антикризовий PR (реакція на негатив);

Участь у галузевих подіях: Участь у конференціях, рейтингах, преміях, панельних дискусіях, регіональних виставках.

Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Станом на 31 грудня 2025 року Банк має 32 відділення, які розташовані: 11 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, по два відділення у містах Харків, Запоріжжя, Львів та Одеса, по одному відділенню у містах Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький, Полтава, Миколаїв, Івано-Франківськ, Житомир, Луцьк.

Незважаючи на величезні виклики, що були спричинені російською повномасштабною війною, Банк протягом 2025 року відкрив 3 повноцінних відділення в містах: Житомир, Луцьк та Київ (Київ-Флагманське).

В четвертому кварталі звітної року розпочаті будівельні роботи у новому приміщенні для нового відділення у місті Ужгород.

Банком визначено перелік чергових відділень, що продовжать працювати під час кризових ситуацій. 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. Перелік оновлюється, додаються нові чергові відділення.

Перелік відокремлених підрозділів

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення № 2 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Магдебурзького права, буд. 1, приміщення 46	<p>Відділення діє від імені Банку на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, та має право надавати наступні банківські та фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність, визначену нижче, як у національній, так і в іноземній валюті, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), в частині відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах; - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, в частині, розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від імені, на умовах та на ризик Банку, крім операцій з банками; - поточні неторговельні операції з валютними цінностями; - торгівля іноземною валютою в готівковій формі (валютно-обмінні операції): <ul style="list-style-type: none"> 1) купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівки іноземної валюти за:- готівкові кошти в гривні;- безготівкові кошти в гривні з подальшим їх зарахуванням на власні поточні рахунки цих фізичних осіб; 2) продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівки іноземної валюти за: <ul style="list-style-type: none"> - готівкові кошти в гривні; - безготівкові кошти в гривні з власних поточних рахунків цих фізичних осіб;

				<p>3) обмін фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівки іноземної валюти однієї іноземної держави на готівку іноземної валюти іншої іноземної держави.</p> <p>- торгівля банківськими металами з фізичною поставкою:</p> <p>1) купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів банківських металів за:</p> <p>- готівкові кошти в гривні;</p> <p>- безготівкові кошти в гривні з подальшим їх зарахуванням на власні поточні рахунки цих фізичних осіб;</p> <p>2) продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам банківських металів за:</p> <p>- готівкові кошти в гривні;</p> <p>- безготівкові кошти в гривні з власних поточних рахунків цих фізичних осіб;</p> <p>3) продаж юридичним особам монет за безготівкові кошти в гривні;</p> <p>- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;</p> <p>- інкасація коштів та перевезення валютних цінностей;</p> <p>- здійснення операцій з підкріплення/інкасації каси Відділення готівковими коштами, банківськими металами та іншими цінностями;</p> <p>- здійснення операцій з підкріплення/інкасації банкоматів;</p> <p>- здійснення касових операцій:</p> <p>1) приймання готівки національної та іноземної валюти від клієнтів через касу Відділення;</p> <p>2) видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків через касу Відділення;</p> <p>3) вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та надсилання їх на дослідження;</p> <p>4) обмін клієнтам не придатних до обігу та вилучених з обігу банкнот (монет) національної валюти на придатні, монет на банкноти, банкнот на монети, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів;</p> <p>Відділення має право надавати наступні платіжні послуги відповідно</p>
--	--	--	--	--

				<p>до Закону України "Про платіжні послуги", а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фінансові платіжні послуги: 1) послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців); 2) послуги із зняття готівкових коштів з рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців); 3) послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі: <ul style="list-style-type: none"> - виконання кредитового переказу; - виконання дебетового переказу; - виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів; 4) послуги з виконання платіжних операцій з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), за умови що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту, у тому числі: <ul style="list-style-type: none"> - виконання кредитового переказу; - виконання дебетового переказу; - виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів; 5) послуги з переказу коштів без відкриття рахунку; <p>нефінансові платіжні послуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) послуги з ініціювання платіжної операції; 2) послуги з надання відомостей з рахунків.
2	Відділення № 3 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. В. Мономаха, буд. 5, перший поверх	
3	Відділення № 4 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. О. Поля, буд. 7, перший поверх	

4	Відділення № 5 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, бульвар Зоряний 1-А, перший поверх
5	Відділення № 7 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 65020, Одеська обл., м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 86
6	Відділення № 8 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 03035, Київська обл., м. Київ, вул. Митрополіта Василя Липківського, 16
7	Відділення № 10 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, проспект Слобожанський, буд. 87
8	Відділення № 11 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 69000, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Яценка, буд. 1
9	Відділення № 12 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 51200, Дніпропетровська обл., м. Новомосковськ, вул. Гетьманська, буд. 26
10	Відділення № 15 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 79038, Львівська обл., м. Львів, вул. Пасічна, буд. 33
11	Дніпровське відділення АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. В. Мономаха, буд. 5
12	Відділення № 17 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 49069, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пр-т П. Орлика, буд. 16
13	Відділення № 18 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 50000, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. Поштовий, буд. 18
14	Відділення № 20 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 46001, Тернопільська обл., м. Тернопіль, майдан Волі, буд. 4
15	Відділення № 21 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд. 198
16	Відділення № 23 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 18007, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Хрещатик, буд. 223/1
17	Відділення № 24 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 29001, Хмельницька обл., м.

			Хмельницький, вул. Подільська, буд. 91
18	Відділення № 26 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 61166, Харківська обл., м. Харків, пр. Науки, буд. 36
19	Відділення № 27 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 03039, Київська обл., м. Київ, пр. Валерія Лобановського, буд. 123
20	Відділення № 33 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 21050, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, буд. 19
21	Відділення № 34 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 49089, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Титова, буд. 32А
22	Відділення № 35 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 04207, Київська обл., м. Київ, вул. Левка Лук'яненка, буд. 21
23	Відділення № 37 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 61010, Харківська обл., м. Харків, вул. Греківська, буд. 1
24	Відділення № 38 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 79019, Львівська обл., м. Львів, палоца Старий ринок, буд. 8
25	Відділення № 39 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 36003, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Соборності, буд. 46
26	Відділення № 40 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 54017, Миколаївська обл., м. Миколаїв, проспект Центральний, буд. 76/2
27	Відділення № 41 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 65014, Одеська обл., м. Одеса, вул. Святослава Караванського, буд. 2
28	Відділення № 43 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 76010, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Пилипа Орлика, буд. 8
29	Відділення № 44 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 10030, Житомирська обл., м. Житомир, вул. Київська, буд. 67
30	Відділення № 45 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 43025, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Лесі Українки, буд. 29

31	Відділення № 46 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 01024, м. Київ, бульв. Шевченка Тараса, буд. 2, приміщення 54	
32	Відділення № 42 АТ "АБ "РАДАБАНК"	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. В. Мономаха, буд. 5, приміщення 310	<ul style="list-style-type: none"> - залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів - фізичних осіб, в частині відкриття та ведення поточних рахунків; - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, в частині розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від імені, на умовах та на ризик Банку, крім операцій з банками; - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг; - надання фінансових платіжних послуг без фізичної присутності клієнтів, а саме: <ul style="list-style-type: none"> 1) усіх послуг щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців); 2) послуг з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі: <ul style="list-style-type: none"> - виконання кредитового переказу; - виконання дебетового переказу; - виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів; 3) послуг з виконання платіжних операцій з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), за умови що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту, у тому числі: <ul style="list-style-type: none"> - виконання кредитового переказу; - виконання дебетового переказу; - виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів;

				- надання нефінансових платіжних послуг без фізичної присутності клієнтів. А саме: 1) послуг з ініціювання платіжної операції; 2) послуг з надання відомостей з рахунків.
--	--	--	--	---

URL-адреса власного веб-сайту АТ «АБ «РАДАБАНК», де розміщено повний перелік відокремлених підрозділів Банку: <https://www.radabank.com.ua/maps>

Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво

Загальна організаційна структура Банку, розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК" та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, органами контролю Банку є Наглядова рада, виконавчим органом Банку є Правління Банку.

У Банку діють наступні колегіальні органи: Кредитний комітет, Кредитний комітет роздрібного бізнесу, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Тарифний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з управління операційним ризиком, Комітет з управління продуктами та процесами, Комісія по роботі з проблемною заборгованістю, Тендерна комісія.

Колегіальні органи Наглядової Ради - Комітет з питань аудиту, Комітет з питань винагород.

Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

У грудні 2025 року, по завершенні четвертого року повномасштабної війни, економіка України демонструє стійкість попри численні виклики. Хоча темпи економічного зростання сповільнилися, макроекономічна стабільність зберігається, що є значним досягненням в умовах воєнного часу.

Міністерство економіки України прогнозує зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) на рівні 2,7% за підсумками 2025 року. Це показник нижчий за попередній рік, однак все ще є позитивною динамікою. Національний банк має більш оптимістичний прогноз щодо зростання ВВП — 4,3%, а інвестиційна група ICU оцінює зростання на проміжному рівні — 3,4%.

Інфляція та ціни: тенденції та прогнози

Національний банк України переглянув прогноз інфляції на 2025 рік, знизивши його до 9,2%. Для порівняння, у липні прогноз становив 9,7%. У вересні річна інфляція складала 11,9%, а базова — 11%. Головними чинниками збереження цінового тиску залишаються високі витрати бізнесу, зростання зарплат, підвищення цін на енергоресурси та логістичні послуги.

Ситуація на валютному ринку та курс гривні

У другій половині грудня на українському ринку долар США спочатку укріпився, але потім тренд розвернувся в бік послаблення. Отже, гривня під кінець року доволі неочікувано пішла на укріплення.

Ключові фактори впливу

Міжнародний контекст: долар почав різко втрачати позиції до євро внаслідок третього вже протягом 2025 року зниження ключової ставки ФРС, а також очікувань наступного етапу пом'якшення в січні 2026 року.

Україна продовжує отримувати допомогу від партнерів: у третій декаді грудня на рахунки надійшло 2,3 млрд євро за програмою Ukraine Facility, а в ЄС погодили рішення щодо кредиту Україні на суму 90 млрд євро.

Ключові фактори впливу

Глобальний контекст: євровалюта укріплюється внаслідок політики поетапного пом'якшення у США, що відображається на курсовій траєкторії в бік послаблення долара та посилення позицій євро. Стабільність європейської валюти також пов'язана з тривалим і сталим зростанням економіки євросони та подоланням викликів, спричинених тарифами Трампа.

Внутрішній ринок: попит на євро в готівковому сегменті тримається на стабільному рівні, хоча напередодні різдвяно-новорічних свят помітною є традиційна тенденція тимчасового збільшення обсягів продажу населенням готівкової валюти, зокрема і євро.

Банківський сектор

Депозити домогосподарств загалом продовжують тенденцію до зростання. Гривневі та валютні депозити на вимогу перетнули позначку 200% від номінального значення 2021 року та залишаються на вищому рівні, що

свідчить про високий попит на ліквідність. Строкові депозити в гривні також зростали, в той час як валютні строкові депозити не зростають, що свідчить про обережність щодо довгострокових валютних заощаджень.

Кредитування в Україні впевнено зростає. У серпні обсяг кредитів збільшився на 16% р/р — це найшвидше зростання з 2015 року після спаду через війну. Половину приросту дали середньострокові позики (на 1–5 років). Кредити бізнесу зросли ще швидше — на 30,8% у вересні.

Кредитування у 2025 році активно набирало обертів. За даними НБУ, за 10 місяців кредитний портфель банків зріс на 18,4% — до 1,35 трлн грн. Основний масив позик отримав бізнес — обсяг корпоративного кредитного портфеля на 1 листопада становив близько 1 трлн грн, або близько 74% всіх виданих позик.

Банки кредитують торгівлю, переробну промисловість, сільське господарство, енергетику, логістику, видобувну галузь та машинобудування. Бізнес залучає кошти на відновлення виробничих потужностей і на проекти, пов'язані з енергонезалежністю.

Показово, що частка звичайних «ринкових» позик проти субсидованих кредитів (за такими програмами, як «5-7-9») зростає. За оцінками НБУ, частка пільгових кредитів у банківському портфелі за 9 місяців зменшилася на 5,4 в. п. — до 27,4%.

Водночас 50% виданих кредитів за згаданою програмою «5-7-9» — це інвестиційні позики та позики на відновлення бізнесу. На стандартних умовах банки фінансують переважно поточні потреби бізнесу: частка коротких позик у банківському портфелі сягає 80–90%, адже якщо за пільговими програмами відсоткові ставки не перевищують 9–13% річних, то за звичайними банківськими позиками середньозважені ставки становлять 15–17% річних, а для окремих категорій позичальників вони можуть сягати 18–20% річних.

Втім за підсумками 2025 року НБУ та банкіри прогнозують зростання кредитного ринку на 20–25%. А оскільки попит на позикові ресурси з боку бізнесу досить високий, у 2026 році зростання кредитного портфеля продовжиться.

За оцінками експертів, у фокусі банківського кредитування будуть енергетичні проекти, проекти з відновлення та модернізації виробничих потужностей, фінансування МСБ.

Також очікується поступове пом'якшення умов для надійних позичальників (скорочення суми першого внеску, продовження термінів кредитування) та здешевлення кредитів після зниження облікової ставки НБУ, яке може розпочатися вже в лютому-березні 2026 року.

Втім, що якщо депозити вже сягнули показника у 200% від номінального значення 2021 року, то кредитам до цього ще дуже далеко. Зберігається великий розрив між депозитами і кредитами. Проте банкам поки що вигідно вкладати гроші в депозитні сертифікати НБУ.

Стрес-тестування банківської системи, яке проводив НБУ протягом року, не виявило критичних проблем із надійністю та стійкістю банків. Зокрема, середня достатність регулятивного капіталу банківського сектору на кінець III кварталу в півтора раза перевищила норматив і досягла 15,4%.

Перспективи на майбутнє

Подальший розвиток економіки України залежатиме в першу чергу від ситуації на фронті. Якщо вдасться досягти припинення вогню, це дасть поштовх для повернення інвестицій і початку великої відбудови країни. Однак більш імовірним наразі виглядає сценарій збереження бойових дій щонайменше у першій половині наступного року, що означатиме поступове економічне зростання, помірну інфляцію та стабільний курс за підтримки партнерів. Українська економіка продовжує адаптуватися до екстремальних умов, зберігаючи базу для майбутнього відновлення.

У 2026 році банківський ринок працюватиме в умовах підвищеного податкового тиску, оскільки ставка податку на прибуток для банків зросте вдвічі — до 50%. Крім того, банки на вимогу НБУ будуть накопичувати буфер капіталу — запас ресурсів, який необхідний для компенсації можливих збитків у разі суттєвого погіршення макроекономічної ситуації

Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання

Правління Банку здійснює стратегічне управління активами та пасивами Банку та делегує свої права в частині прийняття рішень щодо визначення нормативних значень для відповідних лімітів, а також меж та джерел ліквідності Банку Комітету з управління активами та пасивами.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативно та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку. Управління Казначейства отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Управління Казначейства забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперебійністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів

підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Стан ліквідності Банку не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до Банку тривають, коефіцієнти ліквідності, попри незначне зменшення, з запасом перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Структура та обсяги ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій Програмі фінансування, бізнес-моделі Банку, його профілю ризику. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Високоякісні ліквідні активи становлять більше половини активів Банку. Із таким запасом міцності Банк може впоратися навіть із значними шоками ліквідності.

Джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталі) залишків.

На кінець дня 31 грудня 2025 року фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) – 253,09% (у попередньому році – 248,61%) при нормативному значенні не менше 100%; фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{вв}) – 311,47% (у попередньому році – 329,95%) при нормативному значенні не менше 100%; значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування за всіма валютами (NSFR_{вв}) – 278,29% (у попередньому році – 201,90%) при нормативному значенні не менше 100%.

Розкриття інформації щодо екологічних аспектів

У звітному 2025 році АТ «АБ «РАДАБАНК» забезпечив повноцінну інтеграцію ESG-підходів у стратегічне управління, кредитну та операційну діяльність відповідно до ризик-орієнтованої методології міжнародних фінансових інституцій, зокрема стандартів Групи Світового банку. ESG-компонент став невід'ємною частиною системи прийняття рішень, управління ризиками та внутрішнього контролю, що забезпечує узгодженість бізнес-процесів Банку з принципами сталого розвитку та відповідального фінансування.

У межах реалізації цієї стратегії Банк продовжив системне поглиблення раніше впроваджених екологічних ініціатив, спрямованих на зниження операційного впливу на довкілля. Особливу увагу приділено подальшій цифровізації процесів обслуговування клієнтів, оптимізації використання ресурсів та вдосконаленню системи управління відходами із залученням ліцензованих спеціалізованих підприємств. Такий підхід забезпечує відповідність діяльності Банку сучасним екологічним вимогам і принципу мінімізації негативного впливу на навколишнє середовище та соціальну сферу.

У рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» за проектом ARISE, що реалізується за участю Фонду розвитку підприємництва, Банк здійснював комплексний розгляд кредитних заявок із обов'язковою оцінкою екологічних, соціальних та управлінських ризиків відповідно до внутрішніх ESG-процедур. Кожен проект проходив повний цикл аналізу з урахуванням критеріїв прийнятності програми та класифікувався за рівнем ризику, що слугувало підґрунтям для прийняття обґрунтованого кредитного рішення.

Фінансування надавалося виключно за умови відповідності проектів встановленим ESG-критеріям, погодження результатів оцінки екологічних і соціальних ризиків Фондом розвитку підприємництва та підтвердження готовності позичальників впроваджувати визначені коригувальні заходи. Проекти з неприйнятним рівнем ризику або у випадку відмови клієнта від виконання встановлених вимог до фінансування не допускалися. Банк послідовно дотримується принципу недопущення фінансування діяльності, що може спричинити суттєвий негативний вплив на довкілля чи соціальну сферу, та не здійснює кредитування проектів із підвищеним рівнем ESG-ризиків без попереднього усунення виявлених невідповідностей.

Для профінансованих проектів розроблялися індивідуальні плани коригувальних заходів, спрямовані на мінімізацію та контроль ідентифікованих ризиків. Виконання таких заходів перебуває під постійним моніторингом протягом усього строку дії кредитних договорів. Учасники проекту ARISE забезпечують регулярне подання звітності щодо дотримання екологічних і соціальних вимог, що створює механізм безперервного контролю за виконанням зобов'язань і підтриманням належного рівня ESG-комплаєнсу.

Упродовж 2025 року Банк також здійснив подальше інституційне зміцнення системи екологічного та соціального менеджменту, інтегрувавши її в загальну систему корпоративного управління та управління ризиками. Проведено оновлення внутрішніх процедур оцінки ESG-ризиків, уточнено критерії прийнятності та вдосконалено механізми моніторингу, а також забезпечено впровадження Детальної системи екологічного та соціального менеджменту у взаємодії з Фондом розвитку підприємництва.

Важливим результатом цієї роботи стало офіційне підтвердження відповідності Політики управління соціально-екологічними ризиками вимогам Екологічного та соціального стандарту 9 Світового банку, отримане 11 листопада 2025 року листом Фонду розвитку підприємництва № 007/1264. Політика затверджена рішенням Наглядової ради Банку та набирає чинності після внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України № 28 щодо розширення застосування стандартів Світового банку в межах Програми «Доступні кредити 5-7-9%». Це підтверджує відповідність внутрішніх процесів Банку міжнародним вимогам у сфері управління екологічними та соціальними ризиками та свідчить про високий рівень корпоративної відповідальності.

Паралельно Банк забезпечував системну комунікацію з клієнтами щодо участі в ESG-програмах, надаючи методологічну та консультативну підтримку з питань проходження ESG-скринінгу, виконання встановлених вимог

і врегулювання процедурних аспектів. Для учасників проєкту ARISE організовано спеціалізовані навчальні заходи з дотримання екологічних і соціальних стандартів, а для працівників Банку — внутрішні тренінги та участь у профільних заходах, присвячених сталому фінансуванню, управлінню кліматичними ризиками та інтеграції ESG-принципів у банківські процеси.

Комплекс реалізованих заходів у 2025 році засвідчив перехід Банку від етапу формування ESG-інструментарію до його повної операційної інтеграції, зміцнив інституційну спроможність, підвищив експертний потенціал персоналу та посилив контроль за екологічними й соціальними ризиками. Такий підхід відповідає найкращим європейським практикам сталого фінансування та формує стійку основу для довгострокового відповідального розвитку Банку.

Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики

Персонал Банку є запорукою його успішної діяльності. Банк активно і послідовно залучає кращих співробітників незалежно від віку, раси, статі, віросповідання, переконань або національності та заохочує їх за успіхи. Банк цінує своїх співробітників, створює умови, при яких кожен працюючий може повністю реалізувати свої здібності. Банк поважає людську гідність, особистість і вірить в значущість атмосфери довіри та співпраці.

На наступні роки Банком намічена як основна стратегія розвитку – стратегія динамічного зростання валюти балансу Банку й зростання персоналу зокрема. Виходячи з обраної стратегії Банком реалізовуватимуться відповідні кадрові заходи, направлені на відбір кваліфікованого персоналу, який вміє працювати у команді, його розвиток, та підвищення кваліфікації.

Кадрова політика Банку зосереджена на створенні та збереженні згуртованого, єдиного колективу, здатного вирішувати складні задачі в умовах економічних процесів, що швидко змінюються, та конкурентного середовища.

Кадрова політика базується на внутрішніх нормативних документах Банку, які визначають загальні засади і компоненти системи управління персоналом у всіх структурних підрозділах Банку, та включають основні принципи:

- пошук, відбір, наймання та адаптацію персоналу;
- оцінка діяльності, атестація персоналу;
- оплата праці, мотивація персоналу;
- навчання та розвиток персоналу;
- планування кар'єри співробітників, роботи з кадровим резервом, призначення, ротації;
- корпоративна культура.

Головну роль системи управління персоналом відіграє система мотивації, що знаходиться у тісному взаємозв'язку з іншими компонентами системи. Система мотивації, як частина цілісної системи управління персоналом сприяє досягненню стратегічних цілей Банку, через стимулювання співробітників за досягнення необхідних результатів.

Формування мотиваційного механізму спрямоване на: збереження зайнятості персоналу; справедливий розподіл доходів і ефекту зростання преміальної частини оплати праці; створення умов для професійного та кар'єрного росту працівників; забезпечення сприятливих умов праці і збереження здоров'я працюючих; створення атмосфери взаємної довіри і зворотного зв'язку.

Банк категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання додаткових конкурентних переваг/благ. Працівникам Банку забороняється залучати чи використовувати контрагентів чи інших осіб для здійснення дій, які суперечать принципам і вимогам Кодексу поведінки (етики) АТ «АБ «РАДАБАНК» чи нормам законодавства України про протидію корупції.

Банк дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати. Банк забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників, формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами, підлеглими та керівництвом. Банк піклується про здоров'я своїх співробітників. Напередодні щорічної епідемії грипу Банк провів добровільну вакцинацію своїх працівників проти грипу.

Загальна чисельність штату Банку станом на 31 грудня 2025 року складає 763 особи (станом на 31 грудня 2024 року складає 616 особи / на 31 грудня 2023 року – 493 особи).

Кількість працівників, що мають поліс медичного страхування, станом на 31 грудня 2025 року, складає – 615 працівників.

Банк зосередив значну увагу на підтримці своїх працівників і клієнтів, забезпечуючи їм умови для безпечної та ефективної роботи. Для співробітників організовано релокацію до безпечних регіонів, надано можливість дистанційної роботи.

Важливим напрямком соціальної відповідальності Банку стало надання фінансової підтримки Збройним Силам України. Банк активно долучається до національних ініціатив з підтримки оборонних потреб, підкреслюючи свою роль в стабільності не лише банківського сектора, а й фінансової системи країни в цілому. Крім того, Банк заохочує волонтерську діяльність серед своїх співробітників, що дозволяє не лише сприяти розвитку громадських ініціатив, а й посилювати корпоративну культуру, орієнтовану на соціальні цінності та підтримку соціальних програм.

Розкриття інформації про використання фінансових інструментів, якщо це мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Система управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку, формує філософію бізнесу та має прямий вплив на структуру побудови бізнес-процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на стратегії Банку, визначеної Бізнес-Планом Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, окремих політиках щодо управління ризиками, а також порядків, методик і процедур управління ризиками за видами ризиків, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Відповідно до чинного стратегічного плану цілі діяльності Банку полягають у побудові універсального, надійного фінансового інституту, запровадженні повного спектру банківських послуг, отриманні прибутку для власного розвитку, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Банку, отримання акціонерами дивідендів, а також задоволення потреб клієнтів, партнерів, підприємств, що працюють на території України у високоякісних банківських послугах. Стратегічною метою Банку є управління співвідношенням прибутковості/ризик. Наглядова Рада та керівництво Банку бачать свою місію бути надійним фінансовим партнером для кожного клієнта, надаючи комплексне обслуговування і високоякісний сервіс. В частині оцінки та управління ризиками керівництво Банку розуміє, що для забезпечення високих темпів розвитку Банку потрібно розглядати ризики разом з прибутковістю відповідно до поставлених акціонерами завдань.

Головний принцип, який покладає Банк в основу побудованої системи управління ризиками, – досягнення оптимального співвідношення між доходністю, прибутковістю операцій та надійністю банківської установи, максимальною захищеністю залучених коштів акціонерів та клієнтів Банку.

Система управління, ідентифікації, вимірювання, моніторингу та контролю за ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних, що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати в будь-який момент адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану.

Організаційна структура Банку з управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між всіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом, що визначаються в посадових інструкціях працівників.

Банк організовує систему управління ризиками, яка базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу трьох ліній захисту:

- Прийняття ризиків (1-ша лінія захисту) – на рівні бізнес-підрозділів Банку, включаючи трейдинг-деск, та підрозділів підтримки діяльності банку. На першій лінії захисту знаходиться також Правління та його комітети. Бізнес-підрозділи/структурні підрозділи, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офіс) повинні прагнути до досягнення оптимального поєднання прибутковості і ризику, дотримуватися поставлених цілей з розвитку та співвідношення прибутковості і ризику, здійснювати моніторинг рішень щодо прийняття ризику, враховувати профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій/угод, впроваджувати та управляти бізнес-процесами й інструментами, брати участь в процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуватись вимог внутрішніх нормативних документів, в тому числі в частині управління ризиками, та за необхідності подавати звіти щодо поточного управління цими ризиками. Структурні підрозділи, які реєструють операції (бек-офіс), повинні здійснювати контроль першого рівня або лінійний контроль.
- Департамент ризик-менеджменту, Департамент комплаєнс та Управління фінансового моніторингу (2-га лінія захисту). Підрозділи, які здійснюють управління ризиками, розробляють стандарти управління ризиками, принципи, ліміти і обмеження, здійснюють моніторинг рівня ризиків та готують звітність, перевіряють відповідність рівня ризиків апетиту до ризику, консультують, моделюють та агрегують дані щодо загального профілю ризиків.
- Аудит (3-тя лінія захисту). Відділ внутрішнього аудиту проводить незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам, а також оцінку рішень щодо прийняття ризиків.

Показники ризик-апетиту встановлюються відповідно до стратегічних задач Банку згідно бізнес-моделі на період, враховуючи експертне судження членів Правління та експертів з ризиків щодо допустимого рівня ризиків на горизонті планування з врахуванням поточної та передбачуваної макроекономічної ситуації.

Процес управління ризиками у Банку являє багаторівневу систему реального часу, за допомогою якої Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

У Банку діє багаторівнева система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків:

- апетит до ризику;

- ліміти за видами суттєвих ризиків;
- ліміти по структурним підрозділам Банку, які здійснюють функції прийняття суттєвих/матеріальних ризиків;
- ліміти за обсягом здійснюваних операцій з одним контрагентом, групою контрагентів, пов'язаних певними ознаками, за обсягом операцій, здійснюваних з фінансовими інструментами, т.п.;
- інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління суттєвими ризиками.

Наглядова Рада Банку визначає пріоритетні напрямки діяльності та загальну стратегію управління ризиками в Банку. Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.

Правління Банку та його комітети забезпечують виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію управління ризиками та політики управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Банк виділяє наступні рівні схильності до ризику: ризик-апетит (схильність до ризику), допустимий рівень ризику (Risk Capacity) та толерантність до ризику.

Ризик-апетит (схильність до ризику) С сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity) » максимальна величина ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень. Базується на розмірі наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами. Відповідає мінімальному пруденційному значенню регулятивного капіталу і ліквідності за результатами стрес-тестування.

Толерантність до ризику показує прийнятний для організації рівень ризику, який вимірюється відносно якогось одного конкретного ризику, тоді як ризик-апетит вимірюється по відношенню до всіх ризиків, властивих організації.

Вразливість до цінових ризиків

Результати оцінювання процентного ризику не перевищують встановлений показник ризик-апетиту NII та EVE.

Оцінка процентного ризику банківської книги визначається на основі зовнішніх даних (макроекономічних індикаторів фінансового ринку - рівня процентних ставок, показників волатильності тощо), а також внутрішніх даних - розмір невідповідності між активами та пасивами, чутливими до змін процентних ставок (на різних часових інтервалах та в розрізі різних валют), GAP-аналіз, показники дюрації, криву дохідності, показники спреду, чиста процентна маржа та чистий процентний дохід тощо.

Повномасштабний напад росії на Україну призвів до фізичного знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, значного зростання вимушеної міграції. У поточних умовах далеко не всі позичальники спроможні обслуговувати позики, що негативно позначається на розмірі отриманого процентного доходу Банку. Воєнні дії погіршують платіжну дисципліну позичальників. Оцінити вплив війни на фінансові показники діяльності Банку можна буде лише із часом. Подальші надходження процентних доходів прямо залежатимуть від реалізації кредитного ризику та спроможності Банку проводити роботу з позичальниками для його мінімізації.

Джерела фінансування Банку диверсифіковані. Зростання клієнтських коштів дало Банку можливість відмовитись від дорогих кредитів рефінансування, які Банк активно залучав в періоди найбільшої непевності під час коронакризи та на початку воєнної агресії. Припливи коштів клієнтів – населення та бізнесу – до Банку тривають, передусім у гривні.

Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій за умови дотримання норм обов'язкового резервування за депозитами та поточними рахунками.

Капітал Банку чутливий до зміни процентних ставок, що пов'язано зі зміною рівня облікової ставки й, відповідно, зміною дохідності по активним статтям балансу та платності по пасивним статтям балансу, чутливим до зміни процентної ставки.

Банківське фондування від клієнтів стабільне. Кошти клієнтів залишаються основним джерелом фондування Банку. Розвиток кредитування підтримує прибутковість Банку. Серед усіх складових процентних доходів найстабільнішими є доходи за кредитним портфелем. Крім процентів, Банк отримує від кредитування значні суміжні доходи. Корпоративні позичальники потребують багатьох додаткових послуг, наприклад, обслуговування рахунків, а почасти і зарплатних рахунків їхніх працівників. Тож Банк отримує стабільне джерело фондування. Це також генерує додаткові комісійні доходи, доходи від валютнообмінних операцій. Працівники корпоративних клієнтів, що мають зарплатні рахунки в Банку, становлять якісну базу клієнтів для роздрібного кредитування.

З огляду на потребу досягти цільового рівня інфляції Національний банк протягом другого півріччя 2025 р. утримував ключову ставку незмінною. Відповідно ставки закладами фізичних та юридичних осіб залишаються стабільними. Зі зниженням інфляційного тиску ринкові ставки очікувано рушать донизу, що посилить тиск на маржу через зниження дохідності активів. Банк враховує ці ризики під час планування структури активів та з метою їх мінімізації покладається на інструменти зі стабільнішими дохідностями, зокрема, кредити.

Нарощення частки кредитів і ОВДП в активах підтримало стійку чисту процентну маржу. Збереження Банком виважених стандартів кредитування забезпечує гарну якість нового кредитного портфеля. Достатня процентна маржа та помірні відрахування в резерви під кредитні втрати підтримують ефективність Банку. Банк поповнює капітал за рахунок отриманих чистих прибутків. Запас капіталу сприяє збільшенню кредитування.

Водночас Банк й надалі інвестує у власну інфраструктуру та підтримку стійкості, що потребує збільшення витрат та знижує рентабельність.

Підвищення ставки податку на прибуток до 50% у 2026 році породжує низку ризиків. Дане рішення матиме негативний вплив на стійкість банківського сектору, а також на активність кредитування.

Можливий у 2026 р. перехід до зниження облікової ставки змінить фактори ризику для маржі банків. Основну загрозу становитиме швидка реакція дохідності коротких безризикових інструментів на зміну монетарних умов. Підтримати дохідність за таких умов Банк зможе завдяки активнішому нарощенню кредитів та державних цінних паперів.

Протягом звітного періоду Банком проводив зважену процентну політику відповідно до тенденцій банківської системи та актуальних умов монетарної політики під час дії режиму воєнного стану. Банк вчасно реагує на рішення НБУ щодо зміни облікової ставки – в частині перегляду ставок за активними операціями та операціями фондування.

Вразливість до ризику ліквідності

Протягом 2025 року Банк виконував встановлені Національним банком України пруденційні нормативи ризику ліквідності, дотримувався внутрішніх лімітів та обмежень, а також встановлених показників ризик-апетиту до ризику ліквідності. Серед показників ліквідності, дотримання яких є необхідною умовою для забезпечення ліквідності балансу, Банк виділяє:

- пруденційні нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України;
- вимоги Національного банку України по дотриманню норми обов'язкового резервування залучених коштів;
- нормативи відкритої валютної позиції, встановлені Національним банком України (які безпосередньо впливають на стан ліквідності балансу в окремо взятій іноземній валюті, особливо, у разі короткої відкритої валютної позиції, коли має місце перевищення зобов'язань над активами);
- внутрішні показники ліквідності, ліміти, дотримання яких дозволяє Банку підтримувати ліквідність балансу на прийнятному рівні.

Ризики суттєвих відпливів коштів із початком повномасштабного наступу майже не реалізувалися. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку зберіглася. Структура та обсяги ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій Програмі фінансування, бізнес-моделі Банку, його профілю ризику.

Стан ліквідності Банку не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до Банку тривають, коефіцієнти ліквідності, попри незначне зменшення, з запасом перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Триває зростання частки гривневих строкових коштів населення. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Наявний обсяг високоякісних ліквідних активів є достатнім для поглинання можливих шоків.

Стан ліквідності та джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

Забезпечення мінімізації ризику ліквідності досягається шляхом: дотримання нормативних показників ліквідності; дотримання достатнього рівня платіжної позиції Банку (як в цілому по всім валютам, так і окремо по основним валютам, в яких Банк здійснює операції); оптимізації розривів ліквідності на визначених часових інтервалах (як в цілому по всім валютам, так і окремо по основним валютам, в яких Банк здійснює операції) шляхом встановлення лімітів та/або граничних величин на розриви на підставі GAP-аналізу; диверсифікації активних вкладень (для уникнення концентрації кредитного ризику, який також безпосередньо пов'язаний з ризиком ліквідності), у тому числі шляхом встановлення лімітів на проведення активних операцій; диверсифікації джерел залучення коштів (для уникнення залежності від вкладників-кредиторів) та загального аналізу ресурсної бази Банку; здійснення регулярної інвентаризації банківських активів; забезпечення відмінної репутації Банку серед своїх контрагентів (банків, клієнтів тощо).

Вразливість до ризику грошових потоків

Для визначення потреб Банку в ліквідних коштах застосовується:

- метод джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності протягом заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками грошових коштів;
- аналіз рівня ліквідності активів та стабільності пасивів;
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;
- коефіцієнтний аналіз;
- аналіз концентрацій;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та у фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів тощо.

Поточне та строкове планування здійснюється шляхом розрахунку очікуваного розриву ліквідності, а також контролю фактичних значень.

Технологія управління поточною та строковою ліквідністю полягає в здійсненні планування руху грошових коштів на підставі бізнес-планів та бюджету Банку, а також платіжних календарів структурних підрозділів.

Вразливість Банку до ризику грошових потоків є помірною.

Вразливість до валютного ризику

Вплив коливання валютного курсу на регулятивний капітал оцінюється як низький, ліміт ES для валютного портфелю станом на 01 січня 2026 року не порушено. Відкрита валютна позиція Банку є, в цілому, збалансованою, Банк не понесе додаткових фінансових втрат від коливання курсів валют при поверненні до плаваючого курсу.

Протягом звітного періоду Банком дотримувались встановлені НБУ значення лімітів відкритої довгої та короткої валютної позиції.

Інтерес до гривневих активів стримував попит на валюту з боку населення порівняно з показниками попереднього року, що обмежувало тиск на валютному ринку. Попри помірне сезонне послаблення курсу гривні, ситуація на ринку загалом залишалася контрольованою, а курсові очікування – відносно стійкими.

Волатильність обмінного курсу гривні до долара залишається низькою. Міжнародні резерви достатні для згладжування курсових коливань.

Рівень валютизації зобов'язань повільно знижується, адже приплив коштів у іноземній валюті надалі менший, ніж гривневий. Попит на депозити в іноземній валюті послабився завдяки помірним курсовим коливанням та стабільним курсовим очікуванням. Банк розраховує на подальшу девальютизацію балансу, адже, як і раніше, можливості використання цих коштів для Банку дуже обмежені з огляду на слабкий попит на кредити в іноземній валюті та незначну потребу уряду у валютних залученнях із внутрішнього ринку. Водночас зберігаються підвищені вимоги до обов'язкових резервів за коштами в іноземній валюті. Вони фактично нівелюють дохідність від нарошення цих коштів, якщо Банк не кредитує в іноземній валюті.

Вразливість до кредитного ризику

Суттєвим ризиком, який має найбільш вагомий вплив на капітал Банку є кредитний ризик. Це викликано збільшенням ймовірності нездатності позичальників обслуговувати заборгованість внаслідок повномасштабного вторгнення військ РФ на територію України. Фізичне знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення ускладнили економічну активність в усіх секторах економіки. Бізнес адаптується до нових умов, однак все ще зберігає помірні негативні очікування щодо своєї економічної діяльності.

У 2025 році Банк підтримував високі темпи гривневого кредитування. У зв'язку із спрямуванням Банком в звітному році надлишку високоліквідних активів в кредитування пріоритетних галузей реального сектору економіки, значно зріс обсяг кредитного портфеля Банку як юридичних, так і фізичних осіб. Банк здійснює кредитування юридичних та фізичних осіб з урахуванням сегментів ризику згідно Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан.

Банк вчасно та адекватно визнає кредитні збитки та відображає вплив негативних подій на якість активів. Разом з тим, Банк продовжує проводити виважені реструктуризації позик, які сприяють нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищують стійкість Банку. Банк прикладає максимальних зусиль для мінімізації кредитного ризику, зокрема адекватно та в повному розмірі відображає рівень втрат за кредитним портфелем. Рівень резервування Банку вважається прийнятним. Банк використовує песимістичні та досить консервативні припущення про очікувану якість кредитного портфеля та адекватно відображає міграцію кредитів між стадіями зменшення корисності, базуючись на жорстких параметрах оцінки кредитного ризику. Банк щоквартально переглядає окремі підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків за Міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» та пруденційними вимогами.

На період воєнного стану Банком переглянуто основні підходи, вимоги та обмеження Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової

агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан. Впроваджено жорсткіші підходи щодо кредитування та вимоги до позичальників відповідно до сегменту ризику.

Банк здійснює всі необхідні заходи щодо управління проблемними активами. Управління проблемними активами є на прийнятному рівні.

Банком здійснюється постійна робота щодо супроводження списку спостереження, зокрема, оновлення індикаторів раннього реагування, здійснення постійного посиленого нагляду за обслуговуванням боргу контрагентами, присвоєння статусу «проблемного» відповідно до внутрішніх документів Банку. Робота, що здійснюється в рамках системи раннього реагування щодо потенційно-проблемних активів Банку є ефективною та достатньою щодо мінімізації та попередження утворення проблемних активів.

Банк прикладає активних зусиль, що спрямовані на отримання коштів за боргами. Комунікація здійснюється на постійній основі, проте клієнти на законних підставах мають право відтермінувати сплату боргу. Активна фаза заходу буде проводитись після припинення воєнного стану на території України.

Банк має достатній запас міцності та ліквідності для поглинання можливих шоків. Протягом 2025 року Банк виконував встановлені Національним банком України пруденційні нормативи кредитного ризику.

Загальний обсяг активних операцій з пов'язаними з Банком особами в загальних активах Банку є незначним. Норматив Н9 в звітному періоді не порушувався. Процентні ставки за кредитами, наданими пов'язаним з Банком особам, та коштами, залученими від пов'язаних з Банком осіб, є ринковими.

Банк дотримується виважених підходів у кредитній діяльності, виходячи з інтересів підтримання достатнього рівня фінансової стійкості Банку, керованості ризиками та необхідності забезпечення стабільного розвитку Банку у довгостроковій перспективі. Банк використовує визначені критерії прийнятності кредитування, які визначають, хто має право на отримання кредиту і в якому розмірі, які види кредиту доступні, і на які строки, а також на яких умовах надаються такі кредити. При формуванні кредитної політики Банк бере до уваги фактори щодо ринкової позиції, та конкурентних переваг Банку по сегментах, макроекономічне середовище, на основі підготованого підрозділом ризик-менеджменту аналітичного огляду діяльності Банку та затвердженій бізнес-моделі на відповідний період.

Банк дотримується вимог Оперативного плану, зокрема: Плану по роботі з кредитною заборгованістю контрагентів - фізичних осіб, що належить до НПА; Плану по роботі з кредитною заборгованістю контрагентів - юридичних осіб, що належить до НПА; Плану роботи управління стягнутим майном. В Банку організовано ефективну систему раннього реагування, суть якої - виявлення та попередження можливих проблем за діючими кредитами клієнтів фізичних осіб та суб'єктів господарювання до виникнення простроченої заборгованості шляхом проведення на постійній основі комплексу заходів за результатами аналізу поточної ситуації щодо позичальників і кредитних продуктів. Відповідальні підрозділи - розробники регулярно готують, оновлюють та вдосконалюють звітність щодо системи раннього реагування Банку.

Вразливість до ринкового ризику

Станом на 01 січня 2026 р. Банк визначив вразливість до ринкового ризику як низьку.

В звітному періоді Банком виконувались встановлені ліміти ES на можливий збиток від коливань валютних курсів, ринкової ціни товарів, ринкових процентних ставок.

Товарний ризик формують банківські метали у вигляді срібних злитків й інвестиційних монет НБУ.

Фондовий ризик Банку відсутній, оскільки портфель цінних паперів Банку складається виключно з облігацій внутрішньої державної позики та депозитних сертифікатів НБУ.

Процентний ризик торгової книги виникає через наявність портфелю ОВДП у торговій книзі. Значення даного ризику в межах встановленого ліміту.

Вимірювання ризику дефолту здійснюється у відповідності до порядку оцінки кредитного ризику за активними банківськими операціями. Ризик дефолту виникає за ОВДП в іноземній валюті в торговій книзі Банку. Значення даного ризику в межах встановленого ліміту. Ризик дефолту за ОВДП в національній валюті у торговій книзі Банку дорівнює нулю.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

Відкрита валютна позиція Банку є, в цілому, збалансованою, Банк не понесе додаткових фінансових втрат від коливання курсів валют при поверненні до плаваючого курсу.

Протягом звітного періоду Банком дотримувались встановлені НБУ значення лімітів відкритої довгої та короткої валютної позиції.

Вразливість до інших ризиків

Повномасштабна війна посилила не тільки фінансові ризики банків, але й призвела до втрат від операційного ризику - перебої в діяльності, втрата активів через захоплення територій, недоотримання доходів тощо.

З метою забезпечення стабільної та безперервної роботи Банку, у 2022 р. Банком активовано Business continuity plan (BCP). 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.

Після початку повномасштабних бойових дій Банк вимушено призупинив роботу частини відділень через загрози безпеці персоналу та майна. З деокупацією територій робота відділень відновилась. Банк зміг адаптуватися до умов тривалої війни.

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.

Ракетні обстріли міст та пошкодження енергетичної інфраструктури ускладнили роботу Банку. Для забезпечення неперервної роботи інфраструктури Банк змушений витратитися на забезпечення резервних джерел живлення та зв'язку.

Банком розроблено та постійно актуалізуються 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. Перелік відділень оновлюється, додаються нові чергові відділення. Забезпечено безперервну роботу інформаційних та телекомунікаційних систем, що забезпечують функціонування критичних бізнес-процесів Банку.

Вся команда Банку максимально зосереджена на чітких та послідовних діях в умовах воєнного стану. Відділення працюють у містах, де безпечно, та надають всі банківські послуги, що відповідають нормативам і вимогам НБУ.

Банк стабільно працює навіть в умовах повномасштабної війни, зберігаючи ліквідність та операційну ефективність. Це відбулося, зокрема, тому, що на період початку агресії РФ Банк був достатньо капіталізованим, мав налагоджену операційну діяльність та плани дій на випадок кризи.

На виконання вимог Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, затвердженого постановою Правління НБУ №67 від 14.06.2024 р., Банком розроблено Порядок (протокол) дій та перелік заходів, які вживаються Банком відповідно до режимів функціонування в умовах особливого періоду АТ «АБ «РАДАБАНК». На підставі Наказу Голови Правління Банку активовано протокол функціонування Банку у режимі підвищеної готовності, у зв'язку з впровадженням воєнним станом в Україні.

У березні 2025 р. Банком також розроблено Порядок (протокол) забезпечення безперебійного функціонування системи BankID в умовах особливого періоду АТ «АБ «РАДАБАНК». На підставі Наказу Голови Правління Банку активовано протокол функціонування системи BankID в Банку у режимі підвищеної готовності, у зв'язку з запровадженням воєнним станом в Україні.

Банком здійснюються всі заходи та дії, визначені протоколами функціонування Банку у режимі підвищеної готовності. Для реалізації стратегії Банку та захисту інтересів акціонерів, Банк забезпечує безперервне надання основних банківських та фінансових послуг та виконання вимог Національного банку України.

Вплив операційного ризику на регулятивний капітал Банку оцінюється як помірний. При цьому, Банк дотримується вимог НБУ щодо розміру мінімального регулятивного капіталу та встановленого ризик-апетиту до операційного ризику Банку.

Ризики, пов'язані з упровадженням нових продуктів і значних змін у діяльності Банку, є на прийнятному рівні та в межах встановлених показників ризик-апетиту.

Серед основних заходів, направлених на мінімізацію операційного ризику, Банк вважає за необхідне: здійснювати постійне вдосконалення та посилення внутрішніх контролів в бізнес-процесах; проводити постійне вдосконалення, актуалізацію та оптимізацію інформаційних систем та технічних комплексів Банку, відповідно вимог регулятора; проводити регулярні навчання та тренінги персоналу Банку щодо реалізації внутрішніх контролів при виконанні посадових обов'язків/ щодо змін у внутрішніх нормативних документах та законодавстві; з метою запобігання понесення втрат від шахрайських дій в майбутньому та збільшення рівня репутаційного ризику проводити постійні заходи (в т.ч. рекламні кампанії) по підвищенню рівня фінансової грамотності клієнтів Банку та посилення їх особистої фінансової безпеки, зокрема шляхом регулярних нагадувань та консультацій щодо конфіденційності особистих даних; продовжувати вживати заходи щодо посилення ризик-культури та впровадження ризик-орієнтованого підходу в процесах Банку; посилювати системи захисту інформації та виявлення шахрайських дій. У фокусі уваги – мінімізація ризиків споживачів та захист персональних даних та підвищення цифрової культури вразливих груп клієнтів, насамперед старшого покоління; вживати заходи з протидії кіберзагрозам, дотримуватися вимог із забезпечення кіберзахисту; оновлювати заходи щодо безперебійної роботи Банку, ураховуючи карту бойових дій на території України; керівникам структурних підрозділів Банку здійснювати постійний контроль за дотриманням вимог нормативних документів Банку при проведенні банківських операцій та організацію внутрішнього контролю в Банку. Здійснювати постійне вдосконалення та посилення внутрішніх контролів в бізнес-процесах.

Оцінка екологічних та соціальних ризиків позичальників Банку є критично важливою для забезпечення сталого розвитку Банку, зменшення потенційних негативних впливів на навколишнє середовище та суспільство,

а також для підтримки стабільності фінансових результатів та відповідального фінансування, що відповідає вимогам міжнародних стандартів та законодавства України.

Управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проєктів Банку базується на:

- виключенні з фінансування найбільш шкідливих видів діяльності для навколишнього середовища.
- впровадженні системи оцінки та моніторингу екологічних і соціальних ризиків кредитних проєктів.

Індивідуальний рівень ESG-ризиків Банку знаходиться у межах норми, затвердженої Декларацією схильності до ризиків. В цілому, рівень ESG-ризиків в Банку оцінюється як низький.

Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень та інновацій

Активно впроваджуючи сучасні ІТ-рішення, Банк забезпечив стабільне та ефективне обслуговування клієнтів, навіть у складних умовах.

На протязі 2025 року Банк продовжував вдосконалення сервісу дистанційного обслуговування через систему RB24. Ці інновації сприяють підвищенню доступності та зручності банківських послуг для клієнтів, зокрема для тих, хто перебуває в умовах воєнного часу або має обмежений доступ до відділень банку.

Розкриття інформації щодо придбання власних акцій

Станом на 31 грудня 2025 року статутний капітал Банку складає 301 млн. грн.

Кількість випущених простих іменних акцій становить 20 000 тис. штук, номінальна вартість - 15,05 гривень. Протягом звітного року Банк не здійснював додаткового випуску акцій. Придбання акцій Банком в 2025 році не відбувалось.

Усі акції мають рівні права при голосуванні. Голосуючі акції, права голосу за якими обмежено на загальних зборах емітента, відсутні. Голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, відсутні.

На звітну дату Банк не випускав привілейованих акцій. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Розкриття інформації щодо відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

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.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. 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.

Фізична особа/афілійована особа є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24, якщо така особа:

- контролює Банк: має повноваження управляти фінансовими та операційними політиками Банку з метою отримання вигоди від його діяльності або здійснює спільний контроль над Банком: погоджений контрактом розподіл контролю за економічною діяльністю;
- має суттєвий вплив на Банк: має повноваження брати участь у прийнятті рішень стосовно фінансової та операційної політики, але не контроль такої політики. Суттєвого впливу можна набути шляхом володіння часткою, згідно зі статутом або угодою;
- є членом провідного управлінського персоналу Банку: ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку: Голова та члени Наглядової ради, Правління Банку, CAO, CRO, CCO, члени Кредитного комітету, Тарифного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тендерної комісії.

Суб'єкт господарювання є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та Банк є членами однієї групи;
- суб'єкт господарювання та Банк є афілійованими особами (афілійованими одна щодо іншої особи);
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем фізичної особи, що є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24;
- фізична особа, що контролює Банк, має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Операції між зв'язаними сторонами охоплюють передачу ресурсів, послуг або зобов'язань між Банком та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

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 недійсними з моменту їх укладення.

Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку. У звітному періоді з пов'язаними особами уклалися договори надання Банком банківських та інших фінансових послуг, господарські/цивільно-правові договори, трудові договори тощо.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами та розмір винагороди провідному управлінському персоналу відображено у річній фінансовій звітності (Примітка 81800).

Розкриття інформації про фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2025 року Банк інвестував кошти в цінні папери:

- облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 1,4 млн. доларів США, в євро на загальну суму 2 млн. євро та у гривні на загальну суму 2 467,6 млн. грн.
- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, на суму 8 461 млн. грн.
- облігаціями іноземних держав у доларах США на загальну суму 3 млн. доларів США та в євро на загальну суму 1 млн. євро.

Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку, в тому числі інформація про злиття чи поглинання

Бізнес-модель

У 2026-2028 роках Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, що буде складатися у т. ч. з депозитів корпоративних клієнтів (ключових клієнтів та клієнтів МСБ) та фізичних осіб.

Враховуючи складність та багаторівневість системи збалансованого управління активами і пасивами, цілями оптимізації портфельів залучених та запозичених коштів Банку є:

- забезпечення достатнього рівня ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій Банку за умови додержання норм обов'язкового резервування за депозитами та поточними рахунками;
- досягнення часової стабільності ресурсів Банку (ступінь часової стабільності портфеля пасивів характеризується діапазоном імовірності того, що обсяг цього портфеля залишиться на певному рівні протягом встановленого терміну);
- підтримання ефективного рівня ліквідності за умови дотримання пруденційних нормативів ліквідності;
- мінімізація ризиків, пов'язаних з проведенням пасивних операцій (насамперед, процентного ризику банківської книги та ризику незбалансованої ліквідності);
- мінімізація витрат за портфелем зобов'язань Банку.

Для досягнення цілей оптимізації портфельів залучених та запозичених коштів Банку визначені такі завдання:

- диверсифікація портфельів залучених та запозичених коштів з урахуванням пруденційних нормативів, внутрішньобанківських лімітів та цільових фінансових параметрів;
- визначення джерел отримання депозитів з найменшими витратами;
- аналіз структури та динаміки портфельів залучених та запозичених коштів Банку;
- моделювання шляхів та джерел ресурсного забезпечення Банку, моделювання руху зобов'язань Банку;
- кількісне визначення потреби у ліквідних засобах в поточному періоді та в прогнозованій перспективі;
- визначення рівня та меж допустимого ризику за портфелями залучених та запозичених коштів Банку;
- контроль за витратами портфельів залучених та запозичених коштів Банку та інші.

Портфель залучених коштів Банку являє собою структуру ресурсів, які представлені коштами на вимогу клієнтів, депозитами та борговими цінними паперами. Портфель запозичених коштів Банку є структурою таких ресурсів як кредити, отримані від інших банків (в тому числі від НБУ).

Пріоритетними ринками в розрізі типів контрагентів, від яких планується залучення коштів, Банк визначає:

- кошти юридичних осіб: корпоративний сегмент;
- кошти фізичних осіб: роздрібний сегмент та VIP-сегмент.

Банк пропонує своїм клієнтам оптимальний вибір програм з розміщення тимчасово вільних коштів для отримання максимального додаткового прибутку.

Залучені кошти юридичних і фізичних осіб Банк буде використовувати, відповідно як короткострокові і середньострокові кредитні ресурси.

З метою забезпечення необхідної структури, обсягу й рівня витрат за зобов'язаннями, Банк застосовує різні методи управління залученими коштами Ї як цінові, так і нецінові. Їх вдосконалення дозволяє підвищувати конкурентоспроможність Банку.

Ставки за депозитами встановлюються з урахуванням поточного стану ліквідності та кон'юнктури ринку. Завдяки тому, що наразі Національний банк України сформулював чіткі правила монетарної політики, Банк у якості одного з індикаторів використовує рівень облікової ставки НБУ, а точніше динаміку її зміни. Рівень ставок

визначає комітет з управління активами і пасивами Банку щомісячно. У разі різких змін рівня ставок та підвищення показників процентного і ринкового ризику засідання комітету будуть відбуватися по мірі необхідності. Банк намагатиметься не допускати розривів між термінами дії залучених коштів і розміщених кредитів, крім міжбанківських кредитів.

Нецінові методи управління залученням ресурсів з депозитних джерел пов'язані з формуванням комплексних послуг і підвищенням якості депозитних послуг у відповідності до потреб та побажань клієнтів. Банком застосовуються такі заходи: удосконалення методів збору, обробки й аналізу інформації про клієнтів; розробка пакету продуктів і послуг для так званих стратегічних клієнтів; співробітництво з небанківськими фінансовими компаніями; моделювання майбутньої поведінки клієнтів, що дозволяє випередити конкурентів і отримати позитивну відповідь клієнта на пропозицію Банку придбати новий банківський продукт чи послугу; впровадження бонусних програм для клієнтів, систем заохочення і мотивації; обслуговування клієнта після надання йому банківської послуги та ін.

Банк вважає, що альтернативними джерелами залучення коштів у разі обмеження або відсутності доступу до пріоритетних ринків, можуть виступати:

- міжбанківський ринок: залучення міжбанківських кредитів типу «overnight» або кредитів на умовах репо в рамках відкритих лімітів на проведення міжбанківських операцій;
- залучення коштів від кредитора останньої інстанції: короткострокові та довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України;
- підтримка акціонерів шляхом нарощення ресурсної бази Банку за рахунок власних коштів.

Основними принципами Кредитної політики Банку є: забезпеченість, платність, зворотність, строковість та цільова спрямованість кредитних операцій.

Принцип забезпеченості є наявність у банку права захисту своїх інтересів, недопущення збитків від невиконання позичальником зобов'язань за кредитним договором за рахунок оформленого забезпечення (у тому числі без поручительства) в межах окремих банківських продуктів або відповідного рішення Власника кредитних повноважень.

Принцип платності є принцип забезпечення ефективності операцій, пов'язаних з розміщенням кредитних ресурсів, що передбачають перевищення доходів від розміщення ресурсів над витратами з метою залучення цих ресурсів.

Принцип зворотності необхідність своєчасного повернення отриманих фінансових ресурсів після завершення їх використання позичальником.

Принцип строковості є принцип передбачає повернення кредиту у чітко обумовлені кредитним договором строки. Встановлений термін кредитування є граничним часом знаходження кредитних коштів у позичальника.

Цільовий характер використання кредиту - передбачає, що кредит надається на цілі, передбачені договором. При цьому, визначення цільового направлення коштів може мати як конкретне, так і широке тлумачення, наприклад на поповнення обігових коштів або споживчі потреби фізичних осіб.

Достатня платоспроможність позичальника і фінансовий стан позичальника повинен дозволяти вчасно й у повній мірі виконувати свої зобов'язання перед Банком щодо обслуговування кредиту.

Прийнята диверсифікація кредитного портфеля Банку передбачає, що намагання Банку забезпечувати максимально можливе зниження концентрації на окремих позичальниках чи сегментах позичальників, але не виключає надання кредитів в обсягах, що наближені до максимального рівня в межах нормативів кредитного ризику Національного банку України.

Кредитну політику Банку визначає Наглядова Рада.

Пріоритетні напрямки кредитування визначає Кредитна політика.

Умови кредитування визначаються колегіальними органами Банку в межах повноважень, прав, лімітів, а саме:

- збалансованість структури кредитного портфеля;
- особливості кредитування окремих категорій позичальників;
- надання гарантій, порук від імені Банку;
- окремі кредитні процедури;
- затвердження нових (актуалізація чинних) кредитних банківських продуктів;
- збалансованість структури валют кредитного портфеля відповідно до структури валют портфеля залучених грошових коштів та інше.

Банк планує надавати кредити клієнтам є суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам з метою фінансування, але не виключно:

- оборотного капіталу та торговельних операцій, виходячи з виробничого циклу підприємства і наявних контрактів, з урахуванням сезонності виробництва/реалізації продукції.
- споживчих потреб фізичних осіб, у тому числі із застосуванням платіжних карток.
- Банк планує проведення активних операцій у наступних валютах:
- у національній валюті: суб'єктів господарювання, фізичних осіб;
- в іноземних валютах з тільки клієнтів, що здійснюють господарську діяльність.

В Банку діє дворівнева система підготовки і контролю проектів:

- Комплексний аналіз фінансово-господарської діяльності клієнтів, оцінка ризиків проекту, оцінка заставного майна і підготовка кредитної пропозиції для розгляду кредитним комітетом Банку.
- Надання кредиту після ухвалення кредитної пропозиції та позитивного рішення кредитного комітету Банку, подальший моніторинг до повного погашення всієї кредитної заборгованості.

Особлива увага на всіх етапах підготовки кредиту приділяється оцінці кредитних ризиків проекту, що пропонується. Основоположним принципом кредитної політики Банку є прийняття в якості основної гарантії погашення кредиту поточної та майбутньої фінансової стабільності позичальника, а також очікуваних грошових потоків від проекту, який позичальник розраховує фінансувати. Якщо кредитний фахівець або член кредитного комітету не задоволені якістю кредитного проекту, то вони можуть відмовити у фінансуванні такого проекту, навіть якщо позичальник запропонує вигідну заставу. Таким чином, Банк проводить політику пріоритетності якості об'єкту кредитування над забезпеченням кредиту.

Банк визначає процентну політику, виходячи з тих міркувань, що в стандартних умовах, враховуючи всі додаткові комісії та інші платежі, реальна вартість кредиту має бути наближена до ринкової.

Банк базує методику ціноутворення за кредитними операціями на інформації про останні подібні за цим видом діяльності операції на банківському ринку (подібні за валютою кредитування, за строком погашення, за метою кредитування, за видом забезпечення тощо) та вартістю їх ресурсного забезпечення.

Комітет з управління активами та пасивами визначає граничні значення ринкових процентних ставок для активних операцій та відповідає за визначення цінової політики, що повинна сприяти отриманню необхідного рівня прибутку.

При визначенні відсоткових ставок та комісійних по кредитах уповноважені органи Банку керуються наступним:

- собівартістю ресурсів Банку;
- рівнем відсоткових ставок та комісій по кредитах на фінансовому ринку України;
- рівнем ризику кредитної операції;
- операційними витратами, пов'язаними з процесом кредитування;
- перевагами, які надаються окремим галузям, секторам, послугам чи клієнтам тощо.

Мінімальна ставка включає вартість ресурсів, управлінські витрати, витрати на формування резервів, мінімальну маржу прибутку Банку. При цьому мінімальна ставка застосовується тільки за умови, що різниця між доходом, який отримав би Банк при кредитуванні клієнта по звичайній процентній ставці, може бути з часом відшкодована іншими доходами від його обслуговування.

Будь яке підвищення рівня ризику за кредитною операцією повинно бути віддзеркалено та компенсуватися прийнятним рівнем доходності за такою кредитною операцією.

Банк не проводить кредитні операції з ефективною ставкою (у тому числі комісією за документарними операціями), що є нижчою від ставки за кредитами/комісіями за документарними операціями, які бере сам Банк, і ставки, що виплачуються ним за залученими коштами. Виняток можливий у разі, якщо при здійсненні такої операції Банк не матиме збитків або у випадку врегулювання проблемної заборгованості.

Банк не надає безоплатних кредитів (безпроцентних та без комісій), за винятком продажу власного майна з розстроченням платежу та в інших випадках, передбачених законодавством України випадків.

Банк також розробляє певні види/типи кредитних банківських продуктів, стандартизує процедури їх продажу, процентні ставки за ними (з врахуванням комісій, пов'язаних з ними), які будуть оптимальні для Банку та прийнятні для клієнтів.

Перспективи подальшого розвитку

Відповідно до затвердженого Бізнес-плану АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2026-2028 роки (Протокол засідання Наглядової Ради від 30.01.2026 року №300126-1) Банк планує зростання валюти балансу як еволюційним шляхом – за рахунок зростання активів та пасивів у діючих відділеннях Банку, так і революційним шляхом – за рахунок розширення присутності Банку в регіонах, де вже відкриті відділення, так і в регіонах, де Банк ще не був представленим.

Прогнозні показники фінансового стану та фінансового результату Банку, рентабельності активів за реалістичним сценарієм розвитку подій на 2027-2029 рр. наведено нижче.

Фінансовий стан Банку, тис. грн.

Балансові статті, тис. грн.	01.01.2027	01.01.2028	01.01.2029
Активи	20 001 476	25 050 600	30 091 212
Грошові кошти	368 950	379 992	395 282
Кошти в НБУ	14 122 545	18 140 816	21 875 046
Кошти в інших банках	520 576	526 760	532 027
Цінні папери	88 882	139 925	146 921
Кредити ЮО та ФО - валова БВ	4 851 650	5 880 512	7 214 386
Кредити юридичним особам - валова БВ	4 104 738	4 825 323	5 746 093
Кредити фізичним особам - валова БВ	746 911	1 055 189	1 468 293
Сформовані резерви	(365 539)	(451 963)	(564 008)
Основні засоби та нематеріальні активи	355 247	387 220	418 197
Податкові активи	26	27	27
Інші активи	59 140	47 312	73 333
Зобов'язання	19 099 940	23 970 922	28 775 870
Кредити, що отримані	233 667	200 456	200 498
Кошти клієнтів	18 667 651	23 524 075	28 272 528
Інші зобов'язання	155 875	153 537	180 560
Субординований борг	41 494	91 576	120 982
Податкові зобов'язання	1 252	1 277	1 303
Капітал	811 057	901 537	1 079 678
Статутний капітал	301 000	301 000	301 000
Накопичений прибуток	510 057	600 537	778 678
Результат поточного року	90 479	178 142	235 664
Всього капітал	901 537	1 079 678	1 315 342

Звіт про прибутки і збитки, тис. грн.

Статті PL, тис.грн.	2026	2027	2028
Чистий процентний дохід	712 160	887 818	1 114 903
Процентні доходи	2 296 812	2 872 054	3 367 559
Процентні витрати	(1 584 652)	(1 984 235)	(2 252 655)
Чистий комісійно-торговий дохід	426 944	572 352	726 225
Комісійні та інші непроцентні доходи	383 000	517 050	656 654
Комісійні витрати	(81 056)	(99 698)	(122 629)
Торговий результат	125 000	155 000	192 200
Адміністративні та інші витрати	(922 678)	(1 129 716)	(1 406 255)
Витрати на персонал	(611 198)	(751 774)	(947 235)
Адміністративні витрати	(223 255)	(272 072)	(331 976)
Витрати зносу та амортизації	(88 225)	(105 870)	(127 044)
Прибуток до резервів та податків	216 426	330 454	434 873
Витрати на формування резервів	(27 927)	(86 424)	(112 045)
Прибуток до оподаткування	188 499	244 030	322 827
Витрати на податок на прибуток	(98 019)	(65 888)	(87 163)

Результат поточного року	90 479	178 142	235 664
--------------------------	--------	---------	---------

Капітал банку

Банк формує регулятивний капітал у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативних документів Національного банку України щодо встановлення мінімального розміру регулятивного капіталу банків у гривнях, ліцензування окремих видів банківських операцій та покриття ризиків, притаманних цим операціям.

На поточний момент Банк виконує вимоги частини першої статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимоги пункту 2.1 глави 2 розділу II Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (зі змінами) за всіма складеними планами розвитку подій (песимістичний, реалістичний та оптимістичний).

Станом на 31 грудня 2025 року статутний капітал Банку складає 301 млн. грн.

Враховуючи введений в Україні воєнний стан Банк не планував протягом 2025 року збільшення статутного капіталу, його розмір залишився на поточному рівні – 301 млн. грн.

Банком у листопаді 2025 р. укладено з акціонером Банку договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу та подано до Національного банку України заяву разом з пакетом документів з метою отримання дозволу на включення власного інструменту К2 у формі субординованого боргу до капіталу Банку. Включення субординованого боргу до капіталу Банку заплановано з II кварталу 2026 року.

Поточний запас капіталу Банку поповнюється завдяки прибутковій діяльності. Однак з огляду на оновлені вимоги, включення прибутку до регулятивного капіталу відбувається лише за результатами річного або проміжного аудиту. Тож нарощуючи активи протягом року, Банк переважно розраховує на накопичений запас капіталу, а це потребує виваженого планування.

У червні 2025 р. НБУ погоджено включення прибутку за проміжний звітний період (I квартал 2025 р.) до капіталу Банку.

У вересні 2025 р. НБУ погоджено включення прибутку за проміжний звітний період (перше півріччя 2025 р.) до капіталу Банку.

У грудні 2025 р. НБУ погоджено включення прибутку за проміжний звітний період (дев'ять місяців 2025 р.) до капіталу Банку.

У грудні 2025 р. Банк з урахуванням змін до Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику оновив розрахунок розміру операційного ризику та враховує цей розмір під час розрахунку нормативів достатності капіталу вже із 31 грудня 2025 року. Для того, щоб скористатися такою можливістю, Банк доопрацював внутрішньобанківські документи (Політику управління операційним ризиком АТ «АБ «РАДАБАНК» та Порядок управління операційним ризиком АТ «АБ «РАДАБАНК», що затверджені рішенням Наглядової ради Банку 30.12.2025 р., протокол №301225-1) та здійснив перерахунок мінімального розміру операційного ризику станом на 01 січня 2025 року.

Розкриття іншої інформації, що має суттєве значення

Підсумки діяльності за звітний період

Банк має вже 32 роки вдалого досвіду з надання професійного та кваліфікованого банківського обслуговування.

14 січня 2025 року РАДАБАНК посів 17 сходинку рейтингу «25 ПРОВІДНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ» за версією «Financial Club», поліпшивши свою позицію на 3 пункт у порівнянні з 2023-м роком і отримав відзнаки у двох номінаціях: «Ощадний вклад» і «Класичний депозит».

25 лютого у рамках XI Legal Banking Forum, організованого «Фінансовим клубом» та видавництвом «Юридична практика», в рамках рейтингу «Банки року – 2025», РАДАБАНК отримав нагороду «Ощадний банк для населення» у категорії «Невеликі приватні банки».

13 березня РАДАБАНК став володарем одразу шести престижних нагород від Асоціації українських банків на церемонії «Головна фінансова премія року»: «Найдинамічніше зростання активів», «Банківська підтримка», «Банк, якому довіряють», «Довіра клієнтів», «Банківська підтримка українців», «Банк, якому довіряють українці».

В рамках сорок сьомого рейтингу надійності банківських депозитів від РА «Стандарт Рейтинг» РАДАБАНК увійшов у ТОП-10 з найнадійнішими депозитами, а депозит «Тижневий» отримав особливу відзнаку в персональній номінації «Найбільш гнучка депозитна програма для клієнта».

У квітні 2025 року РАДАБАНК посів 7 сходинку у десятці лідерів гравців фінансового ринку серед банків України з активами менш ніж 1 млрд доларів за результатами рейтингу Forbes Ukraine «Друга ліга» зі статусом «Лідер динаміки».

Станом на 1 червня 2025 року Радабанк у ТОП-25 серед українських банків за розміром кредитного портфеля, згідно з офіційними даними Національного банку України.

3 червня 2025 року Радабанк бере участь у розрахунку UIRD* (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates) – офіційного індексу відсоткових ставок за депозитами фізичних осіб в Україні.

У жовтні на церемонії Banker Awards 2025 Радабанк отримав високу відзнаку у номінації «Банк із динамічним зростанням активів»

31 жовтня 2025 року національне рейтингове агентство «Рюрік» на засіданні Рейтингового комітету підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «АБ «РАДАБАНК» на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку» та рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні r5-.

26 листопада РАДАБАНК увійшов до ТОП-10 банків з найнадійнішими (привабливими) депозитами за підсумками першого півріччя 2025 року згідно з оцінкою РА «Стандарт Рейтинг».

За підсумками діяльності у 2025 році Банк отримав прибуток у розмірі 222,5 млн. грн. (на 111% більше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 73 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 559 млн. грн. (на 50% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 167 млн. грн. (на 69% менше показника минулого року).

Валюта балансу Банку станом на 01 січня 2026 року склала 16 701 млн. грн.(збільшення за рік становить – 6 458 млн. грн. або 63%).

Обсяги залучених коштів клієнтів збільшились з 9 461 млн. грн. до 15 513 млн. грн. (приріст склав 6 052 млн. грн. або 64%).

У 2025 році економічне зростання тривало, попри енергетичний терор росії. Стабільне надходження міжнародної допомоги дало змогу фінансувати значний "воєнний" бюджетний дефіцит і поповнювати міжнародні резерви та згладжувати структурні вразливості української економіки внаслідок війни. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, що не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку збереглася. Стан ліквідності Банку не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до Банку тривають, коефіцієнти ліквідності, попри незначне зменшення, з запасом перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Структура та обсяги ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій Програмі фінансування, бізнес-моделі Банку, його профілю ризику. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Високоякісні ліквідні активи становлять більше половини активів Банку. Із таким запасом міцності Банк може впоратися навіть із значними шоками ліквідності.

Джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

Профіль ризику Банку у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді знаходиться в межах, визначених Декларацією схильності до ризиків Банку. Ризики, на які наражається Банк в своїй діяльності, зазначені в Декларації схильності до ризиків, є контрольованими та такими, що несуть помірний негативний вплив на капітал Банку.

Величина внутрішнього капіталу Банку за економічною перспективою є достатньою для покриття сукупної величини всіх суттєвих ризиків, що вказує на стабільність і фінансову стійкість Банку та свідчить про наявність резерву, який дозволяє Банку ефективно функціонувати та дозволяє підтримувати фінансову стабільність у довгостроковій перспективі навіть в умовах непередбачуваних обставин. Це вказує на ефективне управління капіталом та ризиками, що сприяє сталому розвитку Банку. Банк забезпечує підтримку капіталу в межах допустимого рівня ризику, як це зазначено в Декларації схильності до ризиків Банку. Це свідчить про відповідність процесу управління ризиками в Банку встановленим вимогам та стандартам і забезпечує збереження капіталу навіть при виникненні несприятливих подій.

Підвищення ставки податку на прибуток до 50% у 2026 році породжує низку ризиків. Дане рішення може мати негативний вплив на підтримання стійкості в умовах війни, а також на активність кредитування.

Фінансова стабільність Банку є достатньою для ведення активної операційної діяльності. Водночас, з метою подальшого зростання, посилення конкурентних позицій, формування додаткового капітального буфера та підтримки довгострокової фінансової стійкості, особливо у світлі можливих зовнішніх і внутрішніх стресів, доцільною є помірна докапіталізація.

Помірна докапіталізація підвищить ефективне управління капіталом та ризиками, що сприятиме сталому розвитку Банку.

У зв'язку з виявленою потребою у додатковому капіталі, Банк розробив План підтримання достатності капіталу АТ «АБ «РАДАБАНК», який включає, зокрема, заходи із залучення субординованого фінансування та реінвестування прибутку.

Визначені заходи дозволять Банку зміцнити капітал, покращивши здатність покривати можливі збитки, зберігаючи при цьому конкурентоспроможність на фінансових ринках, є оптимальним варіантом для підвищення достатності капіталу Банку у короткостроковій та середньостроковій перспективі, забезпечуючи необхідну капіталізацію для забезпечення нормальної діяльності та мінімізації ризиків.

Можливість фінансової допомоги з боку власників та/або третіх осіб, інформація про готовність надання відповідного фінансового ресурсу визначена Планом відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК».

Регулятивний капітал Банку за станом на 1 січня 2026 року становив 631,1 млн.грн. Структура регулятивного капіталу станом на 1 січня 2026 року складається з: капіталу 1 рівня – 631,1 млн.грн. та капіталу 2 рівня – 0 млн.грн. Капітал 1 рівня, в свою чергу, складається з: основного капіталу 1 рівня – 631,1 млн.грн. та додаткового капіталу 1 рівня – 0 млн.грн

Кредитний портфель Банку (без врахування сформованих резервів) станом на 01 січня 2026 року склав 3 624,1 млн.грн. (збільшення за рік становить – 338 981 тис.грн. або 10,3%). Загальна сума резервів, сформованих під можливі втрати від кредитних операцій за вимогами МСФЗ, станом на 01 січня 2026 року становила 305,8 млн.грн. (зменшення за рік становить – 152 840 тис.грн. або 33,32%). Кредитний ризик є помірним, але контрольованим в умовах невизначеності через реалізацію ризику непередбачуваних обставин в Україні, спричинених військовою агресією рф. Банк вчасно та адекватно визнає кредитні збитки та відображає вплив негативних подій на якість активів. Разом з тим, Банк продовжує проводити виважені реструктуризації позик, які сприяють нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищують стійкість Банку. Банк прикладає максимальних зусиль для мінімізації кредитного ризику, зокрема адекватно та в повному розмірі відображає рівень втрат за кредитним портфелем. Рівень резервування Банку вважається прийнятним. Банк використовує песимістичні та досить консервативні припущення про очікувану якість кредитного портфеля та адекватно відображає міграцію кредитів між стадіями зменшення корисності, базуючись на жорстких параметрах оцінки кредитного ризику.

Протягом року значні обсяги мали операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України: залишок на 01 січня 2026 року склав 8 461 млн.грн. (у попередньому році – 4 720 млн.грн.). Залишок за облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) також збільшився та становить на 01 січня 2026 року 2 626 млн.грн. (у попередньому році – 1 278 млн.грн.). Також Банком у 2025 році сформовано портфель цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади інших країн, розмір якого станом на 01 січня 2026 року склав 175,5 млн.грн. Розміщення вільних ресурсів, як і у попередньому році, має акцент на депозитних сертифікатах НБУ. Посилення вимог до обов'язкових резервів надалі стимулює банки зосереджуватися на залученні строкових коштів.

Окрім того, у зв'язку із спрямуванням Банком в звітному році надлишку високоліквідних активів в кредитування пріоритетних галузей реального сектору економіки, значно зріс обсяг кредитного портфеля Банку як юридичних, так і фізичних осіб. Банк здійснює кредитування юридичних та фізичних осіб з урахуванням сегментів ризику згідно Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан.

Виконання активних операцій Банк здійснював в рамках впровадженої системи управління ризиками, притаманних банківській діяльності.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні. Факти купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні.

Протягом 2025 року Банк не порушував пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України.

Значення пруденційних нормативів на кінець дня 31 грудня 2025 року зазначено нижче:

Норматив достатності регулятивного капіталу (НПК) – 12,77% (у попередньому році – 13,00%); нормативне значення – не менше 10%.

Норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) – 12,77% (у попередньому році – 13,00%); нормативне значення – не менше 7,5%.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) – 12,77% (у попередньому році – 13,00%); нормативне значення – не менше 5,625%.

Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) – 253,09% (у попередньому році – 248,61%); нормативне значення - не менше 100%.

Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) – 311,47% (у попередньому році – 329,95%); нормативне значення - не менше 100%.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування за всіма валютами (NSFR_{вв}) – 278,29% (у попередньому році – 201,90%); нормативне значення - не менше 100%.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 18,20% (у попередньому році – 20,62%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 170,88% (у попередньому році – 165,59%); нормативне значення – не більше 800%;

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 1,13% (у попередньому році – 0,99%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 15%;

Норматив загальної суми інвестування (Н12) – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 60%.

Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) – 2,53% (у попередньому році – 1,74%); нормативне значення - не більше 5%;

Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) – 0,77% (у попередньому році – 3,21%); нормативне значення - не більше 5%.

Протягом звітного періоду, відповідно до ПОЛОЖЕННЯ про опрацювання звернень, що надходять до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (рішення Правління АТ «АБ

«РАДАБАНК» від 10.07.2020 р. протокол № 10072020/1) надійшло 320 звернень стосовно надання Банком фінансових послуг за тематикою:

- блокування рахунків, які були відкриті за допомогою віддаленої ідентифікації та при зарахуванні безготівкових платежів на карти (RADA VIRT або підозра в шахрайських діях);
- запити не клієнтів Банку, які постраждали від шахрайських дій клієнтів нашого Банку;
- запити щодо можливості здійснити реструктуризацію існуючого кредиту або надати кредитні канікули;
- запити щодо порядку оплати в застосунку RB24 комунальних послуг картою «національний кешбек»;
- запити щодо зниження військового збору до 1,5% з нарахованих процентів по депозитам військовозобов'язаним (зараз Банк утримує 5% для подальшого перерахування в податкову службу);
- незгоди з нарахованими процентами по депозитам;

На підставі звернень від клієнтів зареєстровано 6 інцидентів (обслуговування клієнтів російською мовою; порушення стандартів обслуговування клієнтів; технічний збій при перерахуванні платежу клієнта-юр.особи на депозитний рахунок; списання комісій з рахунків ВІП-клієнтів за новим алгоритмом, що не відповідає діючим тарифам Банку; некоректне нарахування комісії за виконання платежів ЮО, які надійшли через систему Клієнт-банк; збій програми при автолонгації овердрафту).

Відповідальність за організацію роботи з Положенням про опрацювання звернень, що надходять до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» у відділах/відділеннях, своєчасність розгляду та вжиття заходів щодо зауважень, звернень, скарг, що надійшли; підготовку та оформлення відповіді заявнику; ведення Журналу реєстрації звернень клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК» покладено на Управління координації торговельної мережі, в особі начальника управління Вороніна Дмитра Васильовича.

Банк вже не один рік бере участь у різних благодійних та волонтерських акціях. На протязі 2025 року Банк надав благодійну допомогу:

БФ "Дніпропетровська єврейська громада"
ЄВРЕЙСЬКОМУ ЦЕНТРУ "ШАБАТ ШАЛОМ"
ГО «ШК«Шахіст»
ГО "ФЕДЕРАЦІЯ ШАХІВ МІСТА ДНІПРА"
ГО ЦСК "ЖИВА ПАМ'ЯТЬ"
ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "Рух Єдині"

Також Банк перераховував кошти на потреби Збройних сил України:

БО"БФ Христини Соловій "Хто як не ти?"
ГО "ВОЛОНТЕРСЬКА ГРУПА "БЕД КОМПАНІ"
БФ "ПІДТРИМАЙ З ОШБр"

Загальна сума коштів, витрачена Банком на благодійність та спонсорство у 2025 році, склала 7,7 млн. грн., з них 4,8 млн грн. для підтримки ЗСУ .

Технологічна інфраструктура та цифрові рішення Банку

Загальна характеристика ІТ-ландшафту

ІТ-інфраструктура Банку побудована за принципами централізації, відмовостійкості та масштабованості. Архітектура підтримує безперервність бізнес-процесів, обробку транзакцій у режимі 24/7 та інтеграцію з державними, міжбанківськими й внутрішніми сервісами.

Інфраструктура включає:

- серверні потужності (on-premise та віртуалізоване середовище);
- мережеву інфраструктуру (LAN/WAN, VPN, захищені канали зв'язку);
- системи зберігання даних (SAN/NAS);
- резервний центр обробки даних;
- системи інформаційної безпеки;
- прикладні банківські системи.

Серверна та обчислювальна інфраструктура

Обчислювальні ресурси побудовані на базі кластеризованих серверів із використанням технологій віртуалізації. Забезпечено:

- балансування навантаження;
- автоматичне резервування критичних сервісів;
- моніторинг продуктивності в режимі реального часу;
- сегментацію середовищ (production, test, development).

Прикладні банківські системи

До технологічних ресурсів належать:

Банківська автоматизована система SR-BANK

В основі технологічної екосистеми Банку – автоматизована банківська система (АБС) SR-BANK, яка забезпечує централізоване управління як самим Банком, так і його структурними підрозділами.

Система побудована за технологією "Клієнт-Сервер" та включає потужний набір функціональних модулів, що автоматизують всі основні напрямки банківської діяльності.

Основні аспекти використання SR-BANK в Банку:

Роздрібне та корпоративне обслуговування:

Розрахунково-касове обслуговування клієнтів.
Кредитно-депозитна діяльність, факторинг, лізинг.
Обслуговування фізичних осіб без відкриття рахунку.
Обслуговування банківських карток.

Фінансові ринки та регуляторні вимоги:

Операції на міжбанківському ринку.
Діяльність на ринку цінних паперів.
Депозитарна діяльність.
Платіжні операції (СЕП НБУ, SWIFT).
Робота з дорогоцінними металами та монетами.

Фінансовий моніторинг та управлінський облік:

Внутрішньогосподарська діяльність банку.
Аналіз ризиків.
Обов'язкова **XML-звітність** перед регуляторами.
Управлінський облік та звітність.

Інтеграційні можливості та додаткові функції:

Інтеграція із зовнішніми системами.
Функціонал карткового бек-офісу.

Ключові особливості SR-BANK:

- **Модульна архітектура**, що дозволяє масштабувати систему відповідно до потреб банку.
- **Висока продуктивність** та швидкість обробки фінансових операцій.
- **Потужні аналітичні модулі** для оперативного прийняття управлінських рішень.
- **Гнучка інтеграція** з платіжними системами, регуляторними органами та фінансовими ринками.

SR-BANK – це надійна та функціональна АБС, що відповідає сучасним вимогам банківського сектору, забезпечуючи стабільність, безпеку та ефективність фінансових процесів.

CRM-рішення для управління взаємодією з клієнтами

Банк впровадив CRM-систему eCSpert, що базується на SR-BANK і забезпечує ефективне управління клієнтськими відносинами (Customer Relationship Management).

Ця система дозволяє:

- Оптимізувати процеси взаємодії менеджерів із клієнтами.
- Планувати та контролювати роботу клієнтської служби.
- Акумулювати та аналізувати інформацію для підвищення рівня персоналізації обслуговування.

Крім того, банк також використовує **Suite CRM** – систему з відкритим кодом, що забезпечує:

- Гнучкість у налаштуванні та інтеграції із зовнішніми платформами.
- Відсутність ліцензійних платежів.
- Автоматизацію обробки заявок та контроль унікальності клієнтів.

Операційний день банку та інтегровані рішення

Операційний день банку в SR-BANK є "серцем" інформаційної системи.

Також фахівцями банку самостійно розроблено та інтегровано модуль "Єдине вікно", що забезпечує:

- Автоматизацію роботи касирів, обробку платежів та обмін валют.
- Заміщення сторонніх платіжних модулів, що використовувалися раніше.
- Формування звітності та електронних платіжних документів.
- Обробку заявок на віддалену ідентифікацію клієнтів.
- Централізовану систему розсилки повідомлень клієнтам.

Дистанційне банківське обслуговування (RB24)

RB24 – це сучасна система інтернет-банкінгу для клієнтів АТ "АБ "РАДАБАНК" , що забезпечує:

- Оперативні грошові перекази.
- Оплату комунальних послуг.
- Контроль фінансових операцій.
- Оперативну службу підтримки в месенджерах (Viber, Telegram, Facebook Messenger) та телефоном.

Корпоративний сайт банку

Постійно розвивається корпоративний сайт, який суттєво покращує комунікацію з клієнтами та спрощує доступ до банківських послуг.

Основні переваги:

Інтуїтивно зрозумілий інтерфейс, адаптований для мобільних пристроїв.
Детальна інформація про банківські продукти, тарифи та умови кредитування.
Вбудовані онлайн-калькулятори для розрахунку кредитів та іпотеки.
Інтерактивний онлайн-чат для зв'язку з представниками банку.
Форми зворотного зв'язку для швидкої консультації.
Це дозволяє покращити рівень обслуговування та залучити нових клієнтів.

Система електронного документообігу

Банком впроваджена система **AlmexECM** від компанії **Almexoft** , яка забезпечує:

Єдину платформу для зберігання та обробки документів.
Гнучку систему прав доступу та захисту інформації.
Автоматизацію бізнес-процесів та контроль завдань співробітників.

Захист інформації та регуляторне забезпечення

Для контролю змін у законодавстві банк використовує систему "ЛІГА: ЗАКОН".

Крім того, робота на міжбанківському ринку неможлива без спеціалізованих торгових та інформаційних платформ, серед яких:

УкрДілінг – для біржових операцій.

SWIFT – міжнародна система фінансових переказів.

Reuters та Bloomberg – інформаційні платформи для аналітики ринку.

Забезпечено інтеграцію з:

- платіжними системами;
- НБУ та державними реєстрами;
- зовнішніми API-партнерами;
- системами електронного підпису.

Мережева інфраструктура

Мережа побудована з використанням сегментації та зонування доступу (DMZ, внутрішній контур, контур обробки критичних даних).

Реалізовано:

- міжмережеві екрани (Firewall);
- системи запобігання вторгненням (IDS/IPS);
- захищені VPN-канали;
- централізоване управління мережевими політиками.

Інформаційна безпека

Система інформаційної безпеки включає:

- антивірусний захист та EDR-рішення;
- SIEM-систему для централізованого моніторингу подій безпеки;
- багатофакторну автентифікацію (MFA);
- шифрування каналів зв'язку та даних у сховищах;
- DLP-рішення;
- регулярне тестування на проникнення та аудит вразливостей.

Впроваджено політики управління доступом, журналювання дій користувачів та контроль привілейованих облікових записів (PAM).

Резервування та безперервність діяльності

Банк має:

- резервний ЦОД;
- автоматизоване резервне копіювання;
- регулярне тестування плану аварійного відновлення (DRP);
- план безперервності бізнесу (BCP).
- Показники RTO/RPO відповідають вимогам регулятора та внутрішнім SLA.

Моніторинг та управління ІТ

Використовуються централізовані системи моніторингу:

- доступності сервісів;
- навантаження серверів;
- мережевої активності;
- подій інформаційної безпеки.

Перспективи розвитку

Подальший розвиток технологічної інфраструктури передбачає:

- розширення використання мікросервісної архітектури;
- контейнеризацію сервісів;
- впровадження DevOps-підходів;
- автоматизацію CI/CD;
- розвиток хмарних рішень (гібридна модель);
- посилення кіберзахисту відповідно до сучасних загроз.

Інформація про зовнішнього аудитора

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» (протокол Наглядової ради №230621-5 від 23.06.2021р.), є ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 19 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги п'ятий рік.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

стаття 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;

Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;

Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

Протягом 2025 року ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» було надано інші аудиторські послуги Банку:

- Оцінка стійкості станом на 01.01.2025 року (звіт надавався в травні 2025 року);
- Оцінка стійкості станом на 01.01.2026 року (звіт ще не затверджено);
- Огляд проміжної фінансової звітності станом на 31.03.2025;
- Огляд скороченої проміжної фінансової звітності станом на 30.06.2025;
- Огляд скороченої проміжної фінансової звітності станом на 30.09.2025;
- Переклад фінансової звітності за 2024 рік англійською мовою.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

1) Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17, веб-сайт <https://www.fg.gov.ua>.

Опис: Фонд є установою, яка виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Керівними органами Фонду є адміністративна рада та виконавча дирекція. Адміністративна рада Фонду складається з п'яти осіб - один представник Кабінету Міністрів України, два представники Національного банку України, один представник профільного комітету Верховної Ради України та директор - розпорядник Фонду (за посадою). Виконавча дирекція Фонду здійснює управління поточною діяльністю Фонду.

Фонд гарантує вклади громадян, які розміщені в учасниках (тимчасових учасниках) Фонду в національній та іноземній валюті, включаючи відсотки, в розмірі вкладів, але не більше 200 000 грн. по вкладах незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Банк є учасником Фонду з 02.09.1999 р.

Позиція емітента в структурі об'єднання - Учасник Фонду.

2) Асоціація "Українська Національна Група Членів та Користувачів СБІФТ "УкрСБІФТ".

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 04053, м. Київ, Майдан незалежності, 2, офіс 617, веб-сайт <https://www.ukrswift.org>.

Опис: Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ існує з 1993 року. Реєстрація юридичної особи в формі Асоціації УкрСБІФТ відбулася в червні 2004 року. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом.

Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСБІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СБІФТ на Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСБІФТ.

Банк є членом Асоціації з 20.10.2011р.

Позиція емітента в структурі об'єднання - Член Асоціації.

3) Visa International Service Association

Місцезнаходження об'єднання: Central Europe, Middle East, and Africa Regional Office Visa International P.O. Box 253 London W85 TE, United Kingdom, веб-сайт <https://www.visa.com.ua>.

Опис Visa International Service Association одна з найбільших світових платіжних систем. Карти "Віза" приймаються до оплати в торгових точках більше 150 країн світу. Організація відіграє центральну роль в розробці інноваційних платіжних продуктів і технологій, які використовуються 21 тисячею фінансових організацій членів платіжної системи і власниками їх карт. Реєстраційне Свідоцтво № 840 видане Національним банком України від 14.08.2012 р.

Банк є Асоційованим членом з 14.08.2012 р. Позиція емітента в структурі об'єднання - Член платіжної системи.

4) MasterCard International Місцезнаходження об'єднання: Europe sprl Chaussee de Tervuren, 198A B 1410 Waterloo, Belgium, веб-сайт <https://www.mastercard.ua>.

Опис MasterCard International найбільша у світі платіжна система, займається обслуговуванням фінансових установ, фізичних осіб і підприємств у більш ніж в 210 країнах і регіонах світу. Реєстраційне Свідоцтво № 823 видане Національним банком України від 12.07.2012 р. Банк є Афілійованим членом з 12.07.2012 р. Позиція емітента в структурі об'єднання - Член платіжної системи

5) Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД)

Місцезнаходження об'єднання: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, веб-сайт <https://www.pard.ua>.

Опис: Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами.

Емітент, як член ПАРД має право: брати участь в управлінні ПАРД шляхом: участі у Загальних зборах членів ПАРД, висунення кандидатів до органів управління ПАРД та, у разі обрання відповідного кандидата, участі у роботі відповідного органу управління ПАРД, надання пропозицій щодо внесення змін до прийнятих документів ПАРД або скасування документів ПАРД. Окрім цього член ПАРД має право надавати звернення до органів управління ПАРД щодо необхідності представництва або захисту інтересів члена ПАРД у державних та судових органах. ПАРД не може представляти інтереси члена ПАРД у операціях, що носять безпосередньо комерційний характер. ПАРД не має права представляти інтереси певного члена ПАРД перед іншим членом ПАРД, а також виступати від імені одного члена ПАРД проти іншого члена ПАРД. Член ПАРД може пропонувати органам управління ПАРД проекти документів для їх розгляду та затвердження, вносити зауваження до документів, що діють, або мають бути затверджені, ставити перед органами управління ПАРД питання про притягнення до відповідальності за правопорушення посадових осіб ПАРД. Член ПАРД також може отримувати від органів управління ПАРД документи, що мають для членів ПАРД обов'язковий або рекомендаційний характер, напрацьовані ПАРД документи з питань професійної діяльності на фондовому ринку, електронні розсилки ПАРД, які розповсюджуються серед її членів, звертатись до органів управління ПАРД та співробітників ПАРД із запитом про надання усних та письмових консультацій з питань здійснення професійної діяльності на

фондовому ринку, методичних рекомендацій тощо. У будь-який момент за своїм бажанням член ПАРД може вийти з ПАРД у порядку, передбаченому у пункті 2.7. Положення про членство ПАРД.

Окрім цього член ПАРД має право:

- знати про скарги, які надійшли щодо його професійної діяльності;
- у своїх реквізитах, презентаційних та рекламних матеріалах зазначати про своє членство в ПАРД;
- брати участь у програмах, навчальних заходах, практикумах, конференціях, що проводяться ПАРД. У випадку проведення заходів ПАРД, організація яких потребує відшкодування здійснених витрат, члени ПАРД мають право на знижки від загальної вартості участі у вказаних заходах порівняно з іншими особами;
- оскаржувати рішення ПАРД про застосування до члена ПАРД заходів дисциплінарного впливу: на Загальних зборах членів ПАРД; до НКЦПФР; до суду у встановленому законодавством порядку.

Член ПАРД може мати й інші права, що випливають із Внутрішніх документів ПАРД.

Банк є членом Асоціація з 30.01.2013р.

Позиція емітента в структурі об'єднання - Член Асоціації.

б) Асоціація українських банків (надалі АУБ).

Місцезнаходження об'єднання - 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 15, веб-сайт <https://aub.org.ua>.

Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає в сприянні розвитку національної банківської системи. Виконання цієї місії досягається шляхом діяльності, спрямованої на досягнення таких системних цілей:

- законодавча діяльність: участь АУБ у законодавчій діяльності Верховної Ради України з питань розвитку банківської системи шляхом організації професійної роботи над проектами законів України, змін до законів, а також цілеспрямованої роботи з іншими державними органами щодо прийняття законів;
- співробітництво з НБУ: співробітництво АУБ і Національного банку України з питань нормативного забезпечення надійності і стабільності функціонування системи комерційних банків без зниження їх економічної ефективності;
- підвищення довіри суспільства до банків: ця мета досягається шляхом формування принципів поведінки банків на базі бізнес-етики та суворого дотримання Кодексу честі українського банкіра;
- захист інтересів банків: захист і представлення інтересів комерційних банків в органах державної влади, зокрема: зменшення витрат системи комерційних банків, зумовлених тиском і диктатом адміністративних державних органів, шляхом звернення АУБ до суду, використання інших можливостей для розкриття *протиправних дій адміністративних органів;
- перепідготовка персоналу банків: поліпшення перепідготовки персоналу банків шляхом перетворення Національного центру підготовки банківських працівників (НЦПБП) на базовий Центр підвищення кваліфікації банківських працівників, координація діяльності інших навчальних закладів, створених за участі АУБ;
- іноземне співробітництво: представлення інтересів національної банківської системи за кордоном шляхом розширення зв'язків із асоціаціями та іншими банківськими структурами зарубіжних країн.

Асоціація створена з метою сприяння розвитку української банківської системи, захисту та представлення інтересів своїх членів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну, розробки рекомендацій щодо поліпшення банківської діяльності.

Асоціація є недержавною, незалежною, добровільною, невідприємницькою організацією, що об'єднує банки, банківські об'єднання, а також інші установи, підприємства та організації.

Асоціація є неприбутковою організацією.

Членство в Асоціації не накладає на її членів ніяких обмежень щодо підприємницької, громадської та будь-якої іншої діяльності, що не заборонена законом. Асоціація не має права втручатися у діяльність її членів. Асоціація не відповідає за зобов'язаннями її членів, члени Асоціації не відповідають за зобов'язаннями Асоціації.

Члени Асоціації мають право:

- обирати органи управління Асоціації;
- подавати пропозиції до порядку денного З'їзду Асоціації не пізніше ніж за два тижні до початку його роботи;
- брати участь у роботі над документами, що визначають головні напрями діяльності Асоціації, подавати до Ради Асоціації пропозиції, спрямовані на захист інтересів і вдосконалення діяльності Асоціації та її членів;
- користуватися інтелектуальними розробками та матеріально-технічними засобами, а також послугами, консультаціями та рекомендаціями, які надаються виконавчим органом Асоціації;
- одержувати підтримку Асоціації під час розгляду спірних питань в органах державної влади та управління, а також в НБУ;
- входити до складу регіональних об'єднань банків або регіональних представництв та філій Асоціації,
- добровільно виходити з Асоціації.

Члени Асоціації мають рівні права та обов'язки.

Члени Асоціації зобов'язані:

- дотримуватись Статуту та виконувати рішення, що приймаються З'їздом;
- дотримуватись ділової етики, принципів доброчесної конкуренції, безумовного виконання правил етичної і професійної поведінки під час діяльності на ринку України;
- брати участь у реалізації цілей і завдань Асоціації;
- підвищувати ефективність роботи, репутацію у клієнтів;
- розвивати співробітництво між членами Асоціації на основі доброзичливості, взаємної поваги і підтримки, безумовного виконання взаємних зобов'язань;
- вчасно сплачувати членські внески та інші платежі, які визначені З'їздом та Радою Асоціації;

- своєчасно і оперативно надавати Асоціації на її запит дані, що не становлять комерційної таємниці, а також самостійно повідомляти про реорганізацію, зміну керівників, найменування, місцезнаходження, службові телефони керівників члена Асоціації;

- не розголошувати інформацію, що являє собою комерційну таємницю, навіть після виходу з Асоціації.

Позиція емітента в структурі об'єднання - Член Асоціації.

7) Незалежна асоціація банків України (надалі - НАБУ) Місцезнаходження об'єднання - 03150, Україна, місто Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96.

Незалежна асоціація банків України - потужний та ефективний представник банківської системи, надійний партнер для органів державної влади та управління. Члени асоціації в своїй роботі сприяють розбудові банківської системи, найвищою якістю якої визнається її стабільність, що базується на надійності кожної її складової, а успішність кожного банку залежить від успішності всієї системи.

Кожен банк, незалежно від його розміру, форми власності та походження капіталу, виконує свою унікальну функцію в банківській системі. Пріоритетність потреб банків не може визначатися в залежності від їх розміру, форми власності та походження капіталу. Члени НАБУ об'єднуються на основі наступних цінностей: Професійність. Професійність та чесність кожного банкіра перед клієнтом є запорукою високого авторитету всієї банківської системи в Україні. Банківська спільнота самостійно створює механізми його підтримання.

Асоціація у своїй діяльності використовує досвід та знання кращих представників банківської справи.

Великі банки зацікавлені в успішності малих рівно як і малі зацікавлені в успішності великих. Банки з іноземним капіталом зацікавлені в успішності банків з українським капіталом рівно як і банки з українським капіталом зацікавлені в успішності банків з іноземним капіталом. З кожного питання щодо регулювання державою діяльності банків (незалежно від його впливу на інтереси всіх чи лише частини банків) банківська спільнота повинна мати зважену активну позицію, пасивна позиція - недопустима.

Будь-які обмеження діяльності банків в Україні мають бути покликані виключно національними інтересами і в жодному разі не можуть бути введені в інтересах окремо взятого банку або групи банків.

Асоціація у своїй роботі керується принципами прозорості. Забезпечує проведення незалежного аудиту діяльності та періодичну звітність перед членами. Вона концентрується у своїй діяльності на пріоритетних завданнях, що стоять перед банківською системою. Забезпечує ротацію керівництва, контроль за використанням ресурсів та механізм швидкого вирішення конфліктів.

Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є:

- захист прав та законних інтересів членів Асоціації;

- представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; - формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами;

- сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; - участь в розробці державних програм розвитку банківської системи;

- вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації;

- налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; - створення позитивного іміджу банківської системи України;

- сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Емітент є членом Незалежної асоціації банків України з 08.01.2024 р.

Позиція емітента в структурі об'єднання - Член Асоціації.

Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Протягом звітного періоду АТ "АБ "РАДАБАНК" не проводило спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Базовою складовою діяльності Банку є активно-пасивні операції. Рішення про проведення активно-пасивних операцій приймають органи управління (посадові особи) Банку в межах наданих їм повноважень. Структурні підрозділи та посадові особи Банку здійснюють оперативне управління пасивами та активами в межах затверджених лімітів або повноважень.

Головна мета управління активами і пасивами Банку - забезпечити довгострокове ефективне функціонування Банку шляхом підтримки оптимального співвідношення структури і об'ємів банківських операцій та ризиків, з якими Банк стикається в процесі проведення своєї діяльності. Фінансова інтерпретація цієї мети: забезпечення максимізації і постійності отримання Банком доходу при прийнятному рівні ризиків, на які він при цьому наражається. При цьому об'єктом управління виступають структура і об'єми банківських операцій, з урахуванням їх прибутковості і ризиків. Головним органом управління активами і пасивами є Правління Банку. Правління Банку делегує функції розробки і реалізації політики управління активами і пасивами Комітету з управління активами і пасивами (далі - КУАП), який є колегіальним органом управління Банку. КУАП підзвітний Правлінню Банку і діє в рамках переданих йому повноважень на підставі Положення про Комітет з питань управління активами і пасивами.

Методом управління активами і пасивами Банку є ухвалення КУАП рішень про структуру, об'єми і строки активних і пасивних операцій Банку та про їх ціноутворення. Ці рішення ухвалюються на підставі звітності за оцінкою ризиків, об'ємів та прибутковості операцій і макроекономічних прогнозів. Рішення КУАП Банку є обов'язковими до виконання відповідними підрозділами Банку. Управління активами і пасивами сприяє збільшенню прибутку Банку, робить максимальний внесок у збільшення і збереження маржі Банку або спреду між доходами та витратами, а також досягненню цілей, встановлених бізнес-планом розвитку Банку. В управлінні банківським портфелем активів та зобов'язань пріоритет надається видачі прибуткових кредитів, які відповідають певним стандартам якості, а залучення коштів, необхідних для обслуговування цих кредитів, - друге за важливістю завдання. Якщо обсяг депозитів недостатній, необхідні кошти повинні залучатися з найбільш дешевих джерел. Складовими ресурсів Банку є його власні кошти, а також залучені кошти інших банків, юридичних та фізичних осіб. До власних коштів належать статутний капітал і фонди, створені для зміцнення і постійного розвитку матеріально-технічної бази на шляху розроблення та впровадження нових банківських продуктів із застосуванням найновітніших технологій з урахуванням потреб різноманітних груп клієнтів Банку. При визначенні депозитної політики Банк виходить, насамперед, з оцінки своїх фінансових можливостей, їх прогнозу на перспективу, аналізу інфляційних очікувань, стану й тенденцій розвитку грошового ринку, необхідності забезпечення визначеного рівня прибутковості депозитних операцій.

З метою одержання прибутку Банк здійснює такі активні операції:

- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- розміщення міжбанківських кредитів та депозитів;
- купівлю цінних паперів (зокрема цінних паперів емітованих Національним банком України, а також цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади інших країн);
- надання гарантій та порук.

Фінансова стратегія Банку спрямована на збереження власних коштів та коштів його клієнтів. Банк створює конкурентоспроможні умови залучення коштів, забезпечуючи при цьому оптимальний перелік послуг, що надаються, а також індивідуальний підхід до розгляду пропозицій кожного клієнта з урахуванням специфіки його діяльності та відносин із Банком з метою визначення взаємоприйнятних умов для плідної співпраці.

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперервністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Банк формує структуру активів та пасивів, дотримуючись вимог ліквідності, яка полягає у спроможності його як фінансової установи забезпечити своєчасне виконання всіх грошових зобов'язань й обумовлюється збалансованістю між строками й сумами повернення активів та строками й сумами виконання зобов'язань Банку.

Банк визначає обсяг необхідних ліквідних коштів, враховуючи такі фактори:

- здатність Банку виконувати свої зобов'язання за залученими коштами у найближчому й віддаленому майбутньому;
- здатність Банку виконувати свої майбутні зобов'язання, пов'язані з наданням кредитів. У поточній діяльності Банк обов'язково забезпечує наявність мінімально допустимого рівня ліквідних коштів.

Основними інструментами для управління рівнем ліквідності Банком вважаються:

- залучення коштів на міжбанківському ринку (як правило, на короткий строк);
- проведення операцій типу "СВОП";
- укладання угод щодо продажу цінних паперів із наступним зворотнім викупом (РЕПО);
- отримання кредитів рефінансування від НБУ;
- розміщення короткострокових боргових зобов'язань;
- здійснення швидкого продажу на вторинному ринку відповідних активів.

Політика щодо управління капіталом Банку спрямована на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- забезпечення здатності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення дотримання нормативів достатності капіталу.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативно та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку. Управління Казначейства отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Управління Казначейства забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Структура та обсяги ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій Програмі фінансування, бізнес-моделі Банку, його профілю ризику. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Високоякісні ліквідні активи становлять більше половини активів Банку. Із таким запасом міцності Банк може впоратися навіть із значними шоками

ліквідності. Банк оперативно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, Банк повністю дотримується економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами НБУ, у тому числі нормативів капіталу та ліквідності.

Стан ліквідності та джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

На думку Банку можливими шляхами покращення ліквідності Банку є:

- зміцнення ресурсної бази;
- підвищення ефективності використання та управління ресурсами під час проведення активних операцій;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників ризику ліквідності через дотримання необхідних значень нормативів ліквідності, норм обов'язкового резервування;
- аналіз потреби Банку в ліквідних коштах шляхом визначення частки високоліквідних державних цінних паперів тощо;
- підвищення активності залучення та утримання більш стійких довгострокових ресурсів, завчасне здійснення оптимізації ставок фондування довгострокових пасивів з метою стимулювання вкладників до продовження розміщення ресурсів та збільшення їх строківості;
- контроль за не допущенням підвищення рівня ризику концентрації пасивів на одного контрагента/групи контрагентів шляхом диверсифікації пасивів та нарощення клієнтської ресурсної бази, а також посилення залучення строкових коштів клієнтів;
- здійснення управління залученням ресурсів, спрямоване на формування комплексних послуг і підвищення якості депозитних послуг у відповідності до потреб клієнтів та кон'юнктури ринку.

Банк постійно вдосконалює методику оцінювання ризиків ліквідності з метою її практичного застосування з подальшим визначення шляхів та напрямів удосконалення управління ліквідністю.

Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Банк не здійснює досліджень і не має політики щодо їх проведення, а також політики щодо розробок. Впроваджуючи інноваційні технології у бізнесі, Банк підтримує "зелені" стандарти та робить свій внесок у збереження навколишнього середовища. Інтернет - системи самообслуговування не тільки зручні для клієнтів, вигідні для бізнесу, а й сприятливо впливають на навколишнє середовище. Так, веб-банкінг "RB24" дозволяє економити клієнтам час та кошти і замість відвідування відділень пропонує широкий спектр послуг не виходячи із дому. Це, в свою чергу, зменшує навантаження на відділення Банку. Це суттєва економія природних ресурсів та енергії, які потрібні були б для організації та роботи відділень.

Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

Протягом звітного періоду Банк працював як універсальний банк зі збереженням повного спектру надання банківських послуг як для роздрібних клієнтів, так і для корпоративних. На постійній основі здійснюються заходи щодо: впровадження нових, привабливих продуктів в умовах кризи банківських продуктів, розгляд і оцінка можливості впровадження більш привабливих послуг і умов по розрахунково-касовому обслуговуванню клієнтів Банку з метою зацікавленості клієнтів у збереженні залишків на рахунках в Банку.

Банк на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, надає клієнтам наступні банківські та фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність, визначену в цьому розділі, як у національній, так і в іноземній валюті, а саме:

1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб, в частині залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола фізичних осіб;
2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
4. переказ коштів за допомогою платіжних систем;
5. поточні неторговельні операції з валютними цінностями;
6. надання фізичним особам послуги з торгівлі з банківськими металами та монетами з фізичною поставкою;
7. надання фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі, в частині: надання фізичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі (валютно-обмінні операції), а саме:
 - 1) купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;
 - 2) продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;
 - 3) обмін готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави.
8. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
9. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними) або надання в майновий найм

(оренду) індивідуального банківського сейфа в частині, надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

10. інкасація коштів та перевезення валютних цінностей;

11. приймання готівки національної та іноземної валюти від клієнтів через касу Банку;

12. видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків через касу Банку;

13. обмін клієнтам не придатних до обігу та вилучених з обігу банкнот (монет) національної валюти на придатні, монет на банкноти, банкнот на монети, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів.

На підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу:

· діяльність з торгівлі цінними паперами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність

· діяльність з торгівлі цінними паперами, що передбачає дилерську діяльність

· депозитарну діяльність.

Банк бере активну участь в державних програмах:

- впроваджена реалізація державної програми доступного іпотечного кредитування "єОселя", що важливо для Банку, як в плані розширення кола клієнтів, так і створення соціального іміджу та посилення репутації.

- реалізовано можливість отримання клієнтами кешбеку через участь в експериментальному проєкті щодо надання державної грошової допомоги покупцям товарів та послуг українського виробництва в рамках Всеукраїнської економічної платформи "Зроблено в Україні".

Банк впроваджує інноваційні технології і постійно оновлює веб-банкінг "RB24" для збільшення його функціоналу зручності користувачів.

Банк працює по Державній програмі по підтримки малого та середнього бізнесу, що дозволяє отримати клієнтам банку пільгові кредити зі ставками 5, 7 або 9% річних.

Дохід, отриманий АТ «АБ «РАДАБАНК» за підсумками 2025 року склав 222 534 тис. грн.

Станом на 01.01.2026 року за розміром активів Банк займає 26 місце з числа 59 українських банків. Найближчими конкурентами Банку є ПрАТ «АБ «АККОРД БАНК», АТ "ПРАВЕКС БАНК", АТ «АКБ «ЛЬВІВ», АТ "БАНК АЛЬЯНС", АТ «КБ «ГЛОБУС».

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом 2021 - 2025 років Банк здійснив придбання наступних активів (тис.грн):

Банк здійснив придбання наступних активів (тис.грн):

- будівлі, споруди та передавальні пристрої:	211 144
- машини та обладнання	25 681
- транспортні засоби	49 216
- інструменти, прилади, інвентар (меблі)	18 637
- інші основні засоби	256 806

Основні активи, що були відчужені - це:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої:	34 681
- машини та обладнання	375
- транспортні засоби	3 951
- інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1 174
- інші основні засоби	122 008

У планах розвитку Банку передбачається розширення мережі відділень за рахунок власних коштів та відповідні витрати на капітальні інвестиції у дані відділення.

Основні засоби Банку, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

До складу основних засобів Банку відносяться необоротні активи, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 20 000,00 грн. і більше.

Станом на 31.12.2025 р. на балансі Банку враховувалися наступні основні засоби:

- власна нерухомість;
- охоронна, пожежна, комп'ютерна мережі;
- мережа відеоспостереження;
- міні - АТС;
- комп'ютерна та офісна техніка;
- спеціалізоване касове обладнання;

- автомобілі;
- меблі, сейфи, інструменти та інше обладнання, що використовується у банківській діяльності.
Більша частина офісних приміщень використовується Банком на правах оперативного лізингу.
Банк дотримується правил експлуатації основних засобів, проводить їх своєчасне технічне обслуговування.
На кінець дня 31.12.2025 р. усі основні засоби Банку знаходилися за місцем розташування головного офісу Банку: 49000, м. Дніпро, вул. В. Мономаха, буд. 5, та його відділень, розташованих у м. Дніпро та області, м. Київ, м. Одеса, м. Миколаїв, м. Запоріжжя, м. Львів, м. Тернопіль, м. Черкаси, м. Полтава, м. Харків, м. Хмельницький, м. Вінниця, м. Івано-Франківськ, м. Житомир, та м. Луцьк та м. Ужгород.
Активи у вигляді основних засобів під заставу зобов'язань Банком не надавались.
За станом на кінець дня 31 грудня 2025 року:
- Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу;
Банк не мав створених нематеріальних активів та нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

За 2025 р. банк адаптувався до роботи в умовах воєнного стану але військові дії на території України та продовження в наслідок агресії російської федерації військового стану, як і раніше, є істотним фактором впливу на поточну діяльність банку та створюють суттєві ризики, у т.ч.:

- ризик руйнування та пошкодження майна банку та заставного майна, що є забезпеченням виконання зобов'язань перед банком за кредитним та іншими договорами;
- відключення електроенергії та додаткові витрати на забезпечення енергонезалежності та безперебійної роботи банку, перерви у здійсненні бізнес процесів під час повітряної тривоги, відсутність можливості прогнозування перерв протягом робочого дня та, в наслідок чого зміни у тривалості продуктивного робочого часу;
- наявність нової проблемної заборгованості перед банком, що виникла вже після розпочатої військової агресії та є наслідком неможливості для клієнтів реструктурувати бізнес або відновити ділові та комерційні стосунки в умовах військового стану;
- неможливість виконання судових рішень відносно боржників, що залишились на тимчасово окупованій території України, відсутність дієвого механізму звернення стягнення на заставне майно, як на тимчасово окупованій території України, так і у зоні бойових дій.

За часів військової агресії російської федерації та існування військового стану значних змін зазнало законодавство України, що також має істотний вплив на діяльність банку. Протягом 2025 р. у законодавстві України також відбулись суттєві зміни які мали значний вплив на банк та які стосувались питань оподаткування, здійснення зовнішньоекономічних операцій, бронювання військовозобов'язаних, умов праці, оплати труда та соціального захисту робітників.

Динамічність законодавчої системи призводить до необхідності внесення змін як у поточну діяльність банку, так і необхідність внесення корегування у минулі події, що найяскравіше за все ілюструє зміни в оподаткуванні банків та сплати грошового зобов'язання з податку на прибуток. Окрім того, наявність численних змін у законодавстві призводить до появи суперечок між різними нормативними актами, розбіжного тлумачення вимог законодавства, у т.ч. контролюючими органами та банком (наприклад, питання застосування норм що стосуються фінансового моніторингу). Наявність такого фактору приводить до постійного існування ризику нарахування штрафів та фінансових санкцій до банку.

Також найпоширенішими ризиковими питання залишаються відносини з правоохоронними органами. В наслідок впливу військової агресії на економіку України збільшився обсяг кримінальних правопорушень у сфері економіки та, як наслідок, зросла кількість процесуальних документів та процесуальних дій в межах кримінальних проваджень з якими банк вимушений стикатись під час обслуговування клієнтів. Необхідність підготовки документів на значну кількість запитів правоохоронних органів, порушення прав банку та спричинення майнової шкоди інтересам банку під час виконання процесуальних дій в межах кримінальних проваджень протягом 2025 р. значно збільшилось у порівнянні з попередніми роками військового стану.

Ризиком у поточній діяльності банку залишається забезпечення виконання заборони проведення банківських операцій з юридичними та фізичними особами резидентами російської федерації, республіки білорусь, повсякденний контроль банком за дотриманням введених санкцій та посилення контролю за банківськими операціями з боку Національного банку України, що призвело до значного збільшилось навантаження у поточній роботі з перевірки клієнтів та операцій з цього приводу.

До важливих питань у діяльності банку також відноситься питання підбору персоналу, у т.ч. за напрямками юридичної діяльності, роботи з проблемною заборгованістю та роботи за заставним майном. Існування значної кількості біженців з України та внутрішніх переселенців дуже негативно вплинуло на пошук персоналу банку, виникли дефіцитні спеціальності, за якими дуже важко здійснювати підбір персоналу.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на кінець дня 31.12.2025 р. заборгованість за наданими кредитами клієнтам становила 3 629,7 тис. грн., в тому числі:

- кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям) - 3 131,0 тис. грн.;
- кредити, що надані фізичним особам - 498,7 тис.грн.

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність працівників за 2025 рік становить 721 особа, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 34 особи, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 74 особи. Фонд оплати праці штатних працівників (витрати на виплати працівникам) у 2025 році збільшився відносно попереднього року на 144 656,7 тис.грн. та склав 369 217,7 тис.грн.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб до АТ "АБ "РАДАБАНК" не надходило.

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	212 166	262 766	41 169	43 447	253 335	306 213
будівлі та споруди	128 829	124 245	41 169	43 042	169 998	167 287
машини та обладнання	18 287	22 077	0	0	18 287	22 077
транспортні засоби	9 078	43 303	0	0	9 078	43 303
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	55 972	73 141	0	405	55 972	73 546
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	212 166	262 766	41 169	43 447	253 335	306 213
Додаткова інформація	<p>Об'єкти основних засобів первісно визнаються в якості активів за собівартістю (вартістю придбання), яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх до експлуатації. Подальший облік основних засобів ведеться за методом амортизованої собівартості.</p> <p>Після первісного визнання всі основні засоби оцінюються за моделлю собівартості. Ця модель оцінки передбачає облік за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та витрат на зменшення корисності.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів нараховується протягом строку корисного використання до моменту, коли балансова вартість активу досягне його ліквідаційної вартості. Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 листопада.</p> <p>Протягом звітнього періоду метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.</p> <p>В Банку встановлені наступні строки корисного використання основних засобів:</p> <p>Будинки і споруди зі стінами із кам'яних матеріалів, чи залізобетону, інших довговічних матеріалів - 360 місяців</p> <p>Будинки і споруди з інших матеріалів, капітальні вкладення в орендовані будинки та споруди - 240 місяців</p> <p>Передавальні пристрої - 180 місяців</p> <p>Автотранспорт, крім інкасаторського - 84 місяця</p>					

	<p>Автотранспортні інкасаторські - 72 місяця</p> <p>Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, інші інформаційні системи та пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, монітори (крім моніторів відеоспостереження), МФУ, принтери, сканери, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телевізори, ПОС термінали - 60 місяців</p> <p>Побутові електронні, оптичні, електронно-механічні машини, телефони, факси, конторське (офісне) устаткування та обладнання, устаткування касових вузлів, банківські автомати самообслуговування (банкомати), інші машини та обладнання (крім тих що зазначені в попередньому пункті - 96 місяців</p> <p>Інструменти, прилади та інвентар - 60 місяців</p> <p>Системи пожежної, охоронної сигналізації, системи відеоспостереження та прилади, які входять до них у т.ч. монітори відеоспостереження - 96 місяців</p> <p>Меблі - 96 місяців</p> <p>Сейфи (різні) та ящики картотечні (металеві) - 144 місяця</p> <p>Інші основні засоби - 144 місяця</p> <p>За станом на кінець дня 31 грудня 2025 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; - Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу; - Первісна (балансова) вартість основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2025 року складає 523 187 тис.грн., ступінь зносу основних засобів - 41,47 %, ступінь використання - 100%, сума накопиченої амортизації - 206 566 тис. грн., зменшення корисності - 10 408 тис. грн.
--	--

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	14 788	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	15 854 204	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	15 868 992	X	X

Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3

64.19 - Інші види грошового посередництва	222 534	100
---	---------	-----

Твердження щодо річної інформації

Посадові особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію АТ "АБ "РАДАБАНК", підтверджують офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан АТ «АБ «РАДАБАНК» з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у своїй господарській діяльності.

Розкриття інформації про корпоративне управління

Розкриття інформації про кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

АТ «АБ «РАДАБАНК» керується власним кодексом корпоративного управління, що розміщений за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/pro-bank/information-shareholders>

Відхилення та недотримання кодексу корпоративного управління АТ "АБ "РАДАБАНК" протягом звітного року відсутні.

Кодекс поведінки (етики) Банку, у тому числі з питань соціальних аспектів діяльності Банку та боротьби з корупцією, розміщено за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/pro-bank/licenziyi-ta-dozvoli>

Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

У Банку створена та запроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, а саме:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділ фінансового моніторингу - другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

У Банку запроваджено систему внутрішнього контролю з метою досягнення наступних цілей:

- ефективність проведення операцій, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;

- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;

- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Функціонування системи внутрішнього контролю Банку забезпечується:

- чітким розподілом обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками з метою уникнення їх дублювання;
- подвійним контролем, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи (за наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями);

- проведенням ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацією операційної діяльності та обліку операцій відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку;
- виконанням вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- функціонуванням системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів НБУ з питань інформаційної безпеки;
- упередженням та захистом від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищенням кваліфікаційного рівня персоналу.

Суб'єкти першої лінії захисту:

- забезпечують здійснення попереднього та поточного контролю під час здійснення діяльності/ проведення операцій;
- здійснюють контрольні процедури під час своєї діяльності;
- контролюють ризики, притаманні їх діяльності;
- здійснюють моніторинг внутрішнього контролю щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності;
- забезпечують на рівні ГО здійснення подальшого контролю під час проведення ревізій та контролю, управління ризиками та здійснення заходів з фінансового моніторингу.

Суб'єкти другої лінії захисту:

- забезпечують удосконалення контрольного середовища;
- здійснюють подальший контроль за діяльністю учасників 1 лінії;
- узагальнюють результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (далі – СВК) та доводять результати до відома Правління і Наглядової Ради Банку;
- забезпечують контроль за функціонуванням СВК

на виконання вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.07.20219 р. №88, звітують перед Наглядовою Радою щодо їх діяльності та виконання ними вимог нормативно-правових актів НБУ

Суб'єкти третьої лінії захисту:

- перевіряє наявність СВК;
- оцінює адекватність та ефективність СВК;
- складає та надає аудиторські звіти з питань СВК;
- інформує Правління та Наглядову Раду Банку про результати оцінки СВК

Також відділ внутрішнього аудиту здійснює наступні функції:

1) перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

2) оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму;

3) перевіряє процеси управління банком, процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;

4) перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;

5) здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо: дотримання керівниками та працівниками банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом банку та внутрішніми документами банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;

6) виявлення та аналізу фактів порушень працівниками банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність банку; своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;

7) незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);

8) перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;

9) здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);

- 10) оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку;
- 11) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;
- 12) надає в межах банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю банку;
- 13) інші функції, передбачені законодавством України

Діяльність відділу внутрішнього аудиту в звітному періоді була спрямована на здійсненні наступних аудиторських перевірок:

1. «Аудит порядку управління та контролю доступів користувачів АТ «АБ «РАДАБАНК» (Аудиторський звіт №1 від 14.02.2025 р.);
2. «Аудит дебіторської та кредиторської заборгованості. Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за дебіторською заборгованістю та розрахунку резервів під очікувані втрати згідно МСФЗ» (Аудиторський звіт №2 від 14.03.2025 р.);
3. «Аудит касової дисципліни, перевезення валютних цінностей та інкасації коштів» (Аудиторський звіт №3 від 14.04.2025 р.);
4. «Перевірка діяльності центрального регіонального департаменту та оцінка притаманних ризиків» (Аудиторський звіт №4 від 16.05.2025 р.);
5. «Аудит системи управління інформаційної безпеки Банку. Оцінка інформаційно-технічного забезпечення Банку» (Аудиторський звіт №5 від 20.06.2025 р.);
6. «Аудит ефективності процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу Банку (висновки про ефективність процесу ICAAP)» (Аудиторський звіт №6 від 30.05.2025 р.);
7. «Аудит ефективності процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (висновки про ефективність процесу ILAAP)» (Аудиторський звіт №7 від 30.05.2025 р.);
8. «Аудит порядку відкриття та ведення рахунків клієнтів - суб'єктів господарювання» (Аудиторський звіт №8 від 30.06.2025 р.);
9. «Аудит казначейських операцій. Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за активними операціями та розрахунку резервів під очікувані втрати згідно МСФЗ» (Аудиторський звіт №9 від 08.08.2025 р.);
10. «Аудит кредитних операцій – клієнтів фізичних осіб (включаючи карткові кредити). Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за кредитами, наданими фізичним особам та розрахунку резервів під очікувані втрати згідно МСФЗ» (Аудиторський звіт №10 від 29.08.2025 р.);
11. «Аудит документарних операцій та фінансових зобов'язань банку. Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за наданими фінансовими зобов'язаннями та розрахунку резервів під очікувані втрати згідно МСФЗ» (Аудиторський звіт №11 від 26.09.2025 р.);
12. «Аудит процесу бюджетування, фінансового планування та ефективності політики системи ціноутворення Банку» (Аудиторський звіт №12 від 31.10.2025 р.);
13. «Аудит системи корпоративного управління Банку» (Аудиторський звіт №13 від 28.11.2025 р.);
14. «Оцінка та перевірка заходів безпеки із захисту платіжних операцій на відповідність вимогам Національного банку України щодо захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки під час надання платіжних послуг» (Аудиторський звіт №14 від 02.01.2026 р.);
15. «Комплексна перевірка системи внутрішнього контролю АТ «АБ «РАДАБАНК» (Аудиторський звіт №15 від 05.01.2026 р.).

За результатами перевірок ефективність роботи системи внутрішнього контролю Банку, на думку аудиторів, знаходиться в основному на прийнятному рівні, що свідчить про те, що в цілому процеси Банку достатньо адекватно контролюються, виявлені аудитором зауваження відображають недоліки контролю, які можуть бути ліквідовані в результаті звичайної діяльності.

Надана відділом внутрішнього аудиту загальна оцінка Системи внутрішнього контролю Банку станом на 01.01.2026 року як «в основному ефективна».

Зовнішній контроль за фінансово-господарською діяльністю банку здійснює зовнішній аудитор (аудиторська фірма).

Банк проводить щорічну аудиторську перевірку фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку за участю зовнішнього аудитора, який визначається Наглядовою радою.

З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

Аудиторська перевірка банку здійснюється аудиторською фірмою, яка має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ та включена до Реєстру аудиторів Національного банку України.

Зовнішній аудитор є незалежним від впливу органів управління та посадових осіб банку, власників акцій банку, інших осіб, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.

Розкриття інформації про вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку. Банк забезпечує рівну можливість участі всіх акціонерів в загальних зборах акціонерів Банку.

Повноваження вищого органу управління

До виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку належать прийняття рішень про:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- прийняття рішення про зміну структури управління;
- прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій або в інший спосіб набутих акцій;
- прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- обрання Голови та членів Наглядової ради Банку;
- затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Банку;
- прийняття рішення про припинення (в тому числі дострокове) повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність";
- розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення до них змін;
- затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо зазначене передбачено чинним законодавством України та Статутом Банку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених ст. 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- прийняття рішення про затвердження річного звіту Банку за відповідний рік;
- прийняття рішення про застосування та затвердження принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;
- прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів;
- обрання членів комісії з припинення Банку;
- обрання членів лічильної комісії;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банка, крім випадку, передбаченого абзацом другим ч.1 ст.119 Закону України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банка, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- вирішення інших питань, за винятком тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

Питання, віднесені чинним законодавством до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані ними для вирішення іншим органам Банку.

Функціонування вищого органу управління

23.04.2025 проведені річні Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких прийняті рішення по наступним питанням: Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Наглядової ради. Розгляд аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності АТ «АБ «РАДАБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, в тому числі звіту про результати першого етапу оцінки стійкості АТ «АБ «РАДАБАНК» та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік, а саме: річної фінансової звітності АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту керівництва (звіту про управління) АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік. Про затвердження річного звіту АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік. Про розподіл прибутку АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік. Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік. Про визначення основних напрямків діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції. Про внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції. Про прийняття рішення про доцільність внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК».

Загальний опис прийнятих на зборах рішень (Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 91 від 23.04.2025) розміщено на власній веб-сторінці, за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/storage/files/bank/informaciia-dlia-akcioneriv/protokol-zza-91-23042025.PDF>

14.07.2025 проведені позачергові Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких прийняті рішення по наступним питанням: Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК». Про обрання членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК». Про обрання Голови Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК». Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з Головою та членами Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Загальний опис прийнятих на зборах рішень (Протокол позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 92 від 14.07.2025) розміщено на власній веб-сторінці, за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/storage/files/bank/informaciia-dlia-akcioneriv/protokol-zza-92-14072025.PDF>

Розкриття інформації про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та змину їх складу за рік

Акціонерами Банку станом на 31.12.2025 рік є фізичні особи-резиденти:

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь – 73,64%;

Городницький Роман Олександрович – пряма участь – 9,52%

Городницька Анастасія Володимирівна – пряма участь – 3,76%

Городницький Костянтин Володимирович – пряма участь – 3,76%

Городницький Олександр Володимирович – пряма участь – 3,76%

Лушнікова Світлана Михайлівна – пряма участь – 3,76%

Сисенко Вадим Анатолійович – пряма участь – 1,8%

Протягом звітного періоду змін в складі акціонерів Банку не відбувалосьь.

Розкриття інформації про наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Органом контролю Банку є Наглядова рада.

Склад Наглядової ради станом на 31 грудня 2025 року:

Городницька Тетяна Ігорівна- Голова Наглядової ради;

Величко Володимир Анатолійович – Заступник Голови Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради;

Кузько Ольга Володимирівна - незалежний член Наглядової ради;

Заруцька Олена Павлівна - незалежний член Наглядової ради;

Кравець Владислав Іванович - незалежний член Наглядової ради.

Повноваження наглядового органу

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку. Наглядова рада діючи в інтересах Банку відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Розподіл сфер відповідальності між членами Наглядової ради здійснюється з урахуванням наявності у них необхідних спеціальних знань у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування, управління Банком здійснюється на підставі розробленої матриці профілю Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Функціонування наглядового органу

Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» протягом звітного 2025 року проведено 38 засідань.

Відповідно до компетенції на засіданнях Наглядової ради Банку, в тому числі, розглядалися та приймалися рішення з питань щодо перегляду та затвердження стратегії, бізнес-плану та бюджету Банку; оцінки ефективності роботи Правління Банку та підрозділів контролю за 2024 рік; затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку за 2024 рік; розгляду звіту Наглядової ради Банку про результати за 2024 рік; скликання та організації проведення Загальних зборів акціонерів Банку; розгляду висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; розгляду звітів підрозділу комплаєнс Банку, в т. ч. щодо оцінки комплаєнс-ризиків, системи внутрішнього контролю, дотримання/недотримання Кодексу поведінки (етики) Банку; розгляду звітів підрозділу ризик-менеджменту з питань управління ризиками; планування діяльності підрозділу внутрішнього аудиту та розгляду їх звітів за результатами проведених перевірок; розгляду та затвердження організаційної структури Банку; затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких законодавством та Статутом віднесено до компетенції Наглядової ради Банку; звільнення /припинення повноважень/призначення членів Правління Банку; обрання персонального складу комітетів Наглядової ради затвердження матриці профілю Наглядової ради, колективної придатності органів управління, затвердження звіту про оцінку корпоративного управління.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Винагорода членів Наглядової Ради визначається згідно Положення про винагороду членів Наглядової Ради, що розташоване за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/pro-bank/licenziyi-ta-dozvoli/>

Звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку за 2025 рік, що містить розмір змінної частини винагороди та загальної суми виплат членам Наглядової Ради, розташований за посиланням:

[https://www.radabank.com.ua/pro-bank/information-shareholders\](https://www.radabank.com.ua/pro-bank/information-shareholders/)

Зміни у складі наглядового органу за рік

Станом на 01.01.2025 до складу Наглядової ради входили члени Наглядової ради, які набули повноважень :

1. Городницька Т. І. – Голова Наглядової ради
2. Величко В.А – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
3. Кузько О.В. – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
4. Заруцька О.П. – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)

На позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», скликаних на 14.07.2025 (складання протоколу 18.07.2025), проведених дистанційно, прийнято рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасно обрано новий склад Наглядової ради Банку, який набув повноважень з 18.07.2025:

1. Городницька Т. І. – Голова Наглядової ради
2. Величко В.А – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
3. Кузько О.В. – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
4. Заруцька О.П. – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
5. Кравець В.І. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)

Рішенням Наглядової ради (протокол № 180725-1 від 18.07.2025) прийнято рішення з 18.07.2025 обрати Заступником Голови Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» Величка Володимира Анатолійовича, члена Наглядової ради (незалежного директора) АТ «АБ «РАДАБАНК».

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК»

Комітет утворено 28.12.2023 Наглядовою радою Банку (протокол №281223-13 від 28.12.2023) відповідно до вимог частини 1 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» та який введено в дію з 01.01.2024.

Персональний склад Комітету у звітному періоді:

З 01.01.2025 по 31.12.2025:

Голова Комітету: Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі її відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Величко В.А. – заступника Голови Наглядової ради (незалежного директора).

Члени Комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Величко В.А. - заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішень Наглядової ради від 13.11.2024 (протокол №131124-1) та від 18.07.2025 (протокол №180725-1).

Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»

Комітет утворено 28.12.2023 Наглядовою радою Банку (протокол №281223-13 від 28.12.2023) відповідно до вимог частини 1 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» та який введено в дію з 01.01.2024:

Персональний склад Комітету протягом звітного періоду:

З 01.01.2025 по 17.07.2025:

Голова Комітету Кузько О.В. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі її відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Заруцьку О.П. – члена Наглядової ради (незалежного директора).

Члени комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішення Наглядової ради від 13.11.2024 (протокол №131124-1).

З 18.07.2025 по 31.12.2025:

Голова Комітету Кравець В.І. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі його відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Кузько О.В. – члена Наглядової ради (незалежного директора).

Члени комітету:

Кузько О.В. – член Наглядової ради (незалежний директор);

Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішення Наглядової ради від 18.07.2025 (протокол №180725-1).

Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до вимог Положення про Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК», Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК», Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК», є постійно діючим колегіальним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради Банку з розгляду питань у межах компетенції Комітету з метою реалізації політики винагороди Банку, добору/призначення кандидатів на вакантні посади з формування системи винагороди та впровадження політики винагороди в Банку, забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій декларації схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю шляхом попереднього розгляду Комітетом таких питань та надання відповідних висновків і рекомендацій Наглядовій раді для прийняття нею рішень.

Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до вимог Положення про Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК», Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК», Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК», є постійно діючим колегіальним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради Банку з розгляду питань у межах компетенції Комітету та діє з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» (надалі – Банк), попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою Банку питань, пов'язаних з контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Протягом звітного періоду відбулось 21 (двадцять одне) засідання Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету, в тому числі: Про переобрання персонального складу комітетів Наглядової ради; про призначення членів Правління; про розгляд інформації про колективну придатність Правління/Наглядової ради у випадках, встановлених законодавством; про надання рекомендацій щодо затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; про розгляд звітів про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку; про розгляд Звіту про діяльність та оцінку ефективності діяльності Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік та надання рекомендацій Наглядовій раді за результатами його розгляду; встановлення розміру винагороди членам Правління та працівникам підрозділу контролю; про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження матриці профілю Наглядової ради; про надання рекомендацій щодо організаційної структури Банку; про розгляд Звіту про результати перевірки відповідності керівників, начальника Відділу внутрішнього аудиту, Головного комплаєнс-менеджера (начальника Департаменту комплаєнс), Головного ризик-менеджера (начальника Департаменту ризик-менеджменту) та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу (начальника Відділу фінансового моніторингу) АТ «АБ «РАДАБАНК» вимогам законодавства України та перевірки відповідності незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо незалежності у 2025 році та надання рекомендацій Наглядовій щодо його затвердження; про розгляд внутрішніх нормативних документів з питань винагороди АТ «АБ «РАДАБАНК».

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» надані на розгляд Наглядової ради.

Протягом звітного періоду відбулось 26 (двадцять шість) засідань Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету, в тому числі: про розгляд плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік; про розгляд Стратегічного плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025-2026 роки; про розгляд Звітів про аудиторські перевірки та стан реалізації рекомендацій відділу внутрішнього аудиту із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК», виявлених за результатами аудиторських перевірок; про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК»; про розгляд плану подальших дій АТ «АБ «РАДАБАНК» у напрямку дотримання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами щорічної наглядової оцінки SREP; про попереднє схвалення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт керівництва (Звіт про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» надані на розгляд Наглядової ради .

Розкриття інформації про виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Виконавчим органом Банку є Правління.

Склад Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» станом на 31 грудня 2025 року:

Грігель Андрій Валерійович - Голова Правління;

Соляник Ольга Олегівна – заступник голови Правління

Старостенко Дмитро Федорович – заступник голови Правління;

Селезньов Андрій Анатолійович – Заступник Голови Правління;

Цикалюк Віктор Федорович - Заступник Голови Правління;

Ахе Андрій Тайвович - Головний бухгалтер;

Москаленко Олександр Миколайович - Начальник управління фінансового моніторингу;

Гнезділов Сергій Іванович - Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу.

Повноваження виконавчого органу

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 5 (п'яти) та не більше 10 (десяти). Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації 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 моніторинг, бухгалтерський та податковий облік, інші напрями, що забезпечують діяльність Банку.

Функціонування виконавчого органу

Правлінням АТ «АБ «РАДАБАНК» протягом звітного 2025 року було проведено 113 засідань та прийняті рішення щодо погодження змін організаційної структури банку, погодження та затвердження внутрішніх положень, що відносяться до компетенції Правління, затвердження рішень щодо укладення правочинів із зацікавленими та пов'язаними особами (в межах встановлених лімітів повноважень), розгляд звітів управління ризик-менеджменту, департаменту комплаєнс, погодження бюджету, затвердження графіку проведення регулярних засідань Правління тощо.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Винагорода членів Правління та впливових осіб визначається відповідно до нормативно-правових актів НБУ та Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб.

Положення розташоване за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/pro-bank/licenziyi-ta-dozvoli>

Звіти про винагороду членам Правління та впливовим особам Банку за 2025 рік, що містять розміри змінної частини винагороди та загальні суми виплат членам Правління та впливовим особам, розташовані за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/pro-bank/information-shareholders/>

Зміни у складі виконавчого органу за рік

Протягом звітного періоду відбулися наступні зміни у складі Правління АТ «АБ «РАДАБАНК»:

- вийшли зі складу членів Правління – Стоянов С.Б. (звільнення), Сергієнко Н.П. (звільнення).
- увійшли до складу Правління – Москаленко О.М., Селезньов А.А.

Назви та складу комітетів виконавчого органу

Кредитний комітет.

Склад кредитного комітету станом на 31 грудня 2025 року:

Голова Кредитного комітету:

Селезньов Андрій Анатолійович

Члени Кредитного комітету:

Грігель Андрій Валерійович

Вдовін Максим Володимирович

Топчій Костянтин Вікторович

Мамедова Ірина Григорівна

Кредитний комітет роздрібного бізнесу

Склад Кредитний комітет роздрібного бізнесу станом на 31 грудня 2025 року:

Голова Кредитного комітету:

Соляник Ольга Олегівна

Члени Кредитного комітету:

Мерешко Юрій Миколайович

Богомаз Наталія Олександрівна

Бутчак Володимир Петрович

Рева Тетяна Олександрівна

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП).

Склад комітету з управління активами та пасивами станом на 31 грудня 2025 року:

Голова КУАП:

Гнезділов Сергій Іванович

Члени КУАП:

Грігель Андрій Валерійович

Старостенко Дмитро Федорович

Коваленко Анна Сергіївна

Селезньов Андрій Анатолійович

Соляник Ольга Олегівна

Тарифний комітет.

Склад тарифного комітету станом на 31 грудня 2025 року:

Голова Тарифного комітету:

Цикалюк Віктор Федорович

Члени Тарифного комітету:

Решетнік Анна Кирилівна
Гнезділов Сергій Іванович
Гайдун Олена Миколаївна
Ахе Андрій Тайвович
Старостенко Дмитро Федорович
Соляник Ольга Олегівна

Комітет з питань фінансового моніторингу (КПФМ).
Склад комітету з питань фінансового моніторингу станом на 31 грудня 2025 року:

Голова КПФМ:
Москаленко Олександр Миколайович
Члени КПФМ:
Соляник Ольга Олегівна
Селезньов Андрій Анатолійович
Синиця Олександр Геннадійович
Марченко Валентина Анатоліївна
Цикалюк Віктор Федорович
Топчій Костянтин Вікторович
Решетнік Анна Кирилівна

Комітет з управління операційним ризиком.
Склад комітету з управління операційним ризиком станом на 31 грудня 2025 року:

Голова Комітету з управління операційним ризиком:
Коваленко Анна Сергіївна
Члени Комітету з управління операційним ризиком:
Топчій Костянтин Вікторович
Цикалюк Віктор Федорович
Марченко Валентина Анатоліївна
Синиця Олександр Геннадійович
Соловей Сергій Анатолійович
Юрченко Наталія Михайлівна
Старостенко Дмитро Федорович

Комісія по роботі з проблемною заборгованістю.
Склад комісії по роботі з проблемною заборгованістю станом на 31 грудня 2025 року:

Голова Комісії по роботі з проблемною заборгованістю:
Мерешко Дмитро Юрійович
Члени Комісії по роботі з проблемною заборгованістю:
Чорнобай Андрій Володимирович
Федорова Оксана Леонідівна
Богомаз Наталія Олександрівна
Бутчак Володимир Петрович
Мамедова Ірина Григорівна
Шевченко Андрій Миколайович

Комітет управління продуктами та процесами
Склад комітету управління продуктами та процесами станом на 31 грудня 2025 року:

Голова комітету управління продуктами та процесами:
Лачко Оксана Анатоліївна
Члени комітету управління продуктами та процесами:
Лаврушин Дмитро Вікторович
Цикалюк Віктор Федорович
Музика Світлана Олександрівна
Коваленко Анна Сергіївна
Гайдун Олена Миколаївна
Старостенко Дмитро Федорович
Соляник Ольга Олегівна

Тендерна комісія.
Склад тендерної комісії станом на 31 грудня 2025 року:

Голова Тендерної комісії:
Бондар Марія Володимирівна
Члени Тендерної комісії:
Поляков Артур Вікторович;
Александров Дмитро Геннадійович

Марченко Валентина Анатоліївна
Синиця Олександр Геннадійович

Повноваження комітетів виконавчого органу

Кредитний комітет та Кредитний комітет: роздрібногo бізнесу здійснює прийняття рішень щодо проведення активних операцій, зміни умов проведення активних операцій, розгляд рівню кредитного ризику, затвердження значення лімітів кредитних вкладень тощо.

Комітет з управління активами та пасивами: здійснює 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.

Комітет з питань фінансового моніторингу: основні функції - 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.

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.

Комітет у управління продуктами та процесами: здійснює управління продуктами, процесами та договірною базою.

Тендерна комісія: здійснює реалізацією всіх заходів, пов'язаних з проведенням тендерів, забезпечує встановлення партнерських відносин з 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.

Функціонування комітетів виконавчого органу

Кредитний комітет.

Протягом звітнього 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);
- виплата страхового відшкодування за страховими випадками з майном, яке передано в забезпечення;
- розгляд рівнів кредитного ризику, затвердження розрахунків резерву, значень лімітів кредитних вкладень, лімітів на банки-контрагенти при здійсненні міжбанківських операцій тощо.

Кредитний комітет роздрібногo бізнесу

Протягом звітнього періоду комітетом приймалися рішення щодо:

- проведення кредитних операцій/скупних сум/лімітів кредитних операцій в межах повноважень;
- зміна параметрів кредитування, реструктуризація (у тому числі за кредитами, які були надані до створення Кредитного комітету та по яким остаточне рішення приймалось іншим колегіальним органом) на позичальника/контрагента/групу контрагентів групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов'язаних контрагентів) в межах повноважень;
- приймає рішення, при настанні страхового випадку з заставним майном про виплату страхового відшкодування від страхової компанії заставодавцю або про направлення цих коштів на погашення заборгованості за договором.

Комітет з управління активами та пасивами.

Протягом звітнього 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 непередбачуваних кризових обставин;
- встановлення процедур 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 відстеження 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 неприйнятно високого рівня ризику);
- розгляд питань, щодо змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та життя банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків життя 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 прийнятного варіанту параметрів реструктуризації заборгованості 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:

- реалізація продуктової політики Банку;
- структурування продуктового рядку Банку;
- мінімізація 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 .

101608 – Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів)



Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери, клієнти, партнери та співробітники АТ «АБ «РАДАБАНК»!

Ще один фінансовий рік діяльності Банку завершено. 2025 рік став черговим складним періодом для України, що продовжує функціонувати в умовах повномасштабної війни, а також випробуванням для банківської системи в цілому та АТ «АБ «РАДАБАНК» зокрема. Цей рік був насичений викликами, але водночас став періодом важливих досягнень, розвитку та зміцнення позицій Банку.

Протягом звітного періоду Наглядова рада Банку здійснювала належний контроль за діяльністю Правління, приділяючи особливу увагу питанням фінансової стійкості, управління ризиками, розвитку бізнесу та дотримання принципів корпоративного управління відповідно до вимог Національного банку України та кращих міжнародних практик.

Серед ключових пріоритетів діяльності Банку у 2025 році були:

- забезпечення стабільної та безперервної роботи Банку;
- підтримання належного рівня капіталу та ліквідності;
- ефективне управління ризиками в умовах підвищеної невизначеності;
- розвиток цифрових сервісів і сучасних банківських продуктів;
- збереження та зміцнення довіри клієнтів і партнерів;
- розширення власної мережі відділень;
- участь у програмах (міжнародних програмах з метою розширення можливостей розрахунків клієнтів та підвищення міжнародної присутності Банку; у державних програмах, спрямованих на підтримку стійкості бізнесу, доступного іпотечного кредитування фізичних осіб (військових, медиків, педагогів, ВПО).

АТ «АБ «РАДАБАНК» продовжує демонструвати стабільність, надійність та відповідальність, залишаючись надійним фінансовим партнером для своїх клієнтів і у звітному році обсяги залучених коштів клієнтів збільшилися з 9 461 млн. грн. до 15 513 млн. грн. (приріст склав 6 052 млн. грн. або 64%). Це свідчить про високий рівень довіри до Банку навіть в умовах воєнного стану.

Завдяки злагодженій роботі Наглядової ради, Правління та всього колективу Банку вдалося забезпечити позитивні результати діяльності, зберегти фінансову стійкість, а саме: за підсумками діяльності у 2025 році Банк отримав прибуток у розмірі 222,5 млн. грн. (на 111% більше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 73 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 559 млн. грн. (на 50% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 167 млн. грн. (на 69% менше показника минулого року).

Валюта балансу Банку станом на 01 січня 2026 року склала 16 701 млн. грн. (збільшення за рік становить – 6 458 млн. грн. або 63%).

Від імені Наглядової ради висловлюю щирю вдячність акціонерам за підтримку та довіру, клієнтам і партнерам — за співпрацю, а співробітникам Банку — за відданість справі, відповідальність і високий професіоналізм.

Разом ми забезпечуємо стабільність, розвиток і майбутнє Банку.

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери, клієнти, партнери та співробітники АТ "АБ "РАДАБАНК"!

Минув ще один рік наполегливої праці нашого банку в умовах воєнного стану. Тому 34 рік досвіду роботи в банківському секторі допомагає нам знаходити найкращі та вигідні фінансові рішення для Клієнтів попри виклики часу та несприятливі економічні фактори.

Банк тим часом змінився на краще. За даними Нацбанку станом на 1 січня 2026 року ми вийшли на 26-ту позицію серед 59 банків. І це є доказом, що ми рухаємося в правильному напрямку. Банк продовжив підтримку Збройних сил України та спрямовував кошти на допомогу підрозділам ЗСУ. І це є доказом, що ми рухаємося в правильному напрямку, в тому числі завдяки нашим ЗСУ.

Зростання у валюті балансу, розширення мережі та географії обслуговування клієнтів, а також створення додаткових робочих місць – все власні рекорди, які свідчать про стабільність, розвиток та ефективність.

Важливо відмітити значні зусилля банку в галузі благодійності та соціальної відповідальності.

Крім того, вчергове підтверджений довгостроковий кредитний рейтинг uaAAA та рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні r5- від НРА "Рюрік", що є визнанням нашої надійності та професіоналізму.

Протягом року РАДАБАНК продовжував розвивати корпоративний бізнес і нові продукти для фізичних осіб. Банк в основному зріс за 2025 рік, і це відбулося не завдяки якомусь певному продукту чи показнику, а через зростання банку загалом. Це включає значні зміни в депозитному портфелі фізичних осіб, пасивах юридичних осіб і нашому кредитному портфелі. Особливо варто виділити програму 5-7-9%, яка дає можливість юридичним особам працювати ефективніше завдяки доступу до кредитних ресурсів за низькою ставкою. В межах програми

5-7-9% Банк пропонує всю лінійку кредитних продуктів: строкові кредити, відновлювані, траншеві, мультивалютні лінії тощо.

В сегменті фізичних осіб наші драйвери - заставні кредити й іпотечне кредитування. РАДАБАНК розвиває споживче кредитування та впроваджує нові продукти, такі як RADAcash. Звісно, вже діють інші програми, але завдяки диджиталізації прагнемо зробити ці продукти більш масовими та зручнішими. Також зазначимо, що в 2025 році банк продовжив надання кредитування в рамках програми "єОселя" і видає кредити на житло.

Для фізичних осіб банк наполегливо працював над створенням програм лояльності й Кешбеку, який стартував наприкінці березня 2025 року. Також Банк розробляє й комбіновані програми в партнерстві з іншими компаніями, що дозволить запропонувати клієнтам більше вигод і можливостей.

Сучасні виклики, з якими ми стикаємося, постійно змінюються, проте ми готові їм гідно відповідати. Ми впевнені, що з вашою підтримкою ми будемо рухатися в ногу з часом, спираючись на професійність, досвід і відданість своїй справі. РАЗОМ ЗРОСТАЄМО - ПЕРЕМОГУ НАБЛИЖАЄМО!

Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Банк має вже 32 ріки вдалого досвіду з надання професійного та кваліфікованого банківського обслуговування.

14 січня 2025 року РАДАБАНК посів 17 сходинку рейтингу «25 ПРОВІДНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ» за версією «Financial Club», поліпшивши свою позицію на 3 пункт у порівнянні з 2023-м роком і отримав відзнаки у двох номінаціях: «Ощадний вклад» і «Класичний депозит».

25 лютого у рамках XI Legal Banking Forum, організованого «Фінансовим клубом» та видавництвом «Юридична практика», в рамках рейтингу «Банки року – 2025», РАДАБАНК отримав нагороду «Ощадний банк для населення» у категорії «Невеликі приватні банки».

13 березня РАДАБАНК став володарем одразу шести престижних нагород від Асоціації українських банків на церемонії «Головна фінансова премія року»: «Найдинамічніше зростання активів», «Банківська підтримка», «Банк, якому довіряють», «Довіра клієнтів», «Банківська підтримка українців», «Банк, якому довіряють українці».

В рамках сорок сьомого рейтингу надійності банківських депозитів від РА «Стандарт Рейтинг» РАДАБАНК увійшов у ТОП-10 з найнадійнішими депозитами, а депозит «Тиждень» отримав особливу відзнаку в персональній номінації «Найбільш гнучка депозитна програма для клієнта».

У квітні 2025 року РАДАБАНК посів 7 сходинку у десятці лідерів гравців фінансового ринку серед банків України з активами менш ніж 1 млрд доларів за результатами рейтингу Forbes Ukraine «Друга ліга» зі статусом «Лідер динаміки».

Станом на 1 червня 2025 року Радабанк у ТОП-25 серед українських банків за розміром кредитного портфеля, згідно з офіційними даними Національного банку України.

3 червня 2025 року Радабанк бере участь у розрахунку UIRD* (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates) – офіційного індексу відсоткових ставок за депозитами фізичних осіб в Україні.

У жовтні на церемонії Banker Awards 2025 Радабанк отримав високу відзнаку у номінації «Банк із динамічним зростанням активів»

31 жовтня 2025 року національне рейтингове агентство «Рюрік» на засіданні Рейтингового комітету підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «АБ «РАДАБАНК» на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку» та рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні g5-.

26 листопада РАДАБАНК увійшов до ТОП-10 банків з найнадійнішими (привабливими) депозитами за підсумками першого півріччя 2025 року згідно з оцінкою РА «Стандарт Рейтинг».

За підсумками діяльності у 2025 році Банк отримав прибуток у розмірі 222,5 млн. грн. (на 111% більше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 73 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 559 млн. грн. (на 50% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 167 млн. грн. (на 69% менше показника минулого року).

Валюта балансу Банку станом на 01 січня 2026 року склала 16 701 млн. грн.(збільшення за рік становить – 6 458 млн. грн. або 63%).

Обсяги залучених коштів клієнтів збільшились з 9 461 млн. грн. до 15 513 млн. грн. (приріст склав 6 052 млн. грн. або 64%).

У 2025 році економічне зростання тривало, попри енергетичний терор росії. Стабільне надходження міжнародної допомоги дало змогу фінансувати значний "воєнний" бюджетний дефіцит і поповнювати міжнародні резерви та згладжувати структурні вразливості української економіки внаслідок війни. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, що не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку збереглася. Стан ліквідності Банку не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до Банку тривають, коефіцієнти ліквідності, попри незначне зменшення, з запасом перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Структура та обсяги ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій Програмі фінансування, бізнес-моделі Банку, його профілю ризику. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Високоякісні ліквідні активи становлять більше половини активів Банку. Із таким запасом міцності Банк може впоратися навіть із значними шоками ліквідності.

Джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

Профіль ризику Банку у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді знаходиться в межах, визначених Декларацією схильності до ризиків Банку. Ризики, на які наражається Банк в своїй діяльності, зазначені в Декларації схильності до ризиків, є контрольованими та такими, що несуть помірний негативний вплив на капітал Банку.

Величина внутрішнього капіталу Банку за економічною перспективою є достатньою для покриття сукупної величини всіх суттєвих ризиків, що вказує на стабільність і фінансову стійкість Банку та свідчить про наявність резерву, який дозволяє Банку ефективно функціонувати та дозволяє підтримувати фінансову стабільність у довгостроковій перспективі навіть в умовах непередбачуваних обставин. Це вказує на ефективне управління капіталом та ризиками, що сприяє сталому розвитку Банку. Банк забезпечує підтримку капіталу в межах допустимого рівня ризику, як це зазначено в Декларації схильності до ризиків Банку. Це свідчить про відповідність процесу управління ризиками в Банку встановленим вимогам та стандартам і забезпечує збереження капіталу навіть при виникненні несприятливих подій.

Підвищення ставки податку на прибуток до 50% у 2026 році породжує низку ризиків. Дане рішення може мати негативний вплив на підтримання стійкості в умовах війни, а також на активність кредитування.

Фінансова стабільність Банку є достатньою для ведення активної операційної діяльності. Водночас, з метою подальшого зростання, посилення конкурентних позицій, формування додаткового капітального буфера та підтримки довгострокової фінансової стійкості, особливо у світлі можливих зовнішніх і внутрішніх стресів, доцільною є помірна докапіталізація.

Помірна докапіталізація підвищить ефективне управління капіталом та ризиками, що сприятиме сталому розвитку Банку.

У зв'язку з виявленою потребою у додатковому капіталі, Банк розробив План підтримання достатності капіталу АТ «АБ «РАДАБАНК», який включає, зокрема, заходи із залучення субординованого фінансування та реінвестування прибутку.

Визначені заходи дозволять Банку зміцнити капітал, покращивши здатність покривати можливі збитки, зберігаючи при цьому конкурентоспроможність на фінансових ринках, є оптимальним варіантом для підвищення достатності капіталу Банку у короткостроковій та середньостроковій перспективі, забезпечуючи необхідну капіталізацію для забезпечення нормальної діяльності та мінімізації ризиків.

Можливість фінансової допомоги з боку власників та/або третіх осіб, інформація про готовність надання відповідного фінансового ресурсу визначена Планом відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК».

Регулятивний капітал Банку за станом на 1 січня 2026 року становив 631,1 млн.грн. Структура регулятивного капіталу станом на 1 січня 2026 року складається з: капіталу 1 рівня – 631,1 млн.грн. та капіталу 2 рівня – 0 млн.грн. Капітал 1 рівня, в свою чергу, складається з: основного капіталу 1 рівня – 631,1 млн.грн. та додаткового капіталу 1 рівня – 0 млн.грн.

Кредитний портфель Банку (без врахування сформованих резервів) станом на 01 січня 2026 року склав 3 624,1 млн.грн. (збільшення за рік становить – 338 981 тис.грн. або 10,3%). Загальна сума резервів, сформованих під можливі втрати від кредитних операцій за вимогами МСФЗ, станом на 01 січня 2026 року становила 305,8 млн.грн. (зменшення за рік становить – 152 840 тис.грн. або 33,32%). Кредитний ризик є помірним, але контрольованим в умовах невизначеності через реалізацію ризику непередбачуваних обставин в Україні, спричинених військовою агресією РФ. Банк вчасно та адекватно визнає кредитні збитки та відображає вплив негативних подій на якість активів. Разом з тим, Банк продовжує проводити виважені реструктуризації позик, які сприяють нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищують стійкість Банку. Банк прикладає максимальних зусиль для мінімізації кредитного ризику, зокрема адекватно та в повному розмірі відображає рівень втрат за кредитним портфелем. Рівень резервування Банку вважається прийнятним. Банк використовує песимістичні та досить консервативні припущення про очікувану якість кредитного портфеля та адекватно відображає міграцію кредитів між стадіями зменшення корисності, базуючись на жорстких параметрах оцінки кредитного ризику.

Протягом року значні обсяги мали операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України: залишок на 01 січня 2026 року склав 8 461 млн.грн. (у попередньому році – 4 720 млн.грн.). Залишок за облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) також збільшився та становить на 01 січня 2026 року 2 626 млн.грн. (у попередньому році – 1 278 млн.грн.). Також Банком у 2025 році сформовано портфель цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади інших країн, розмір якого станом на 01 січня 2026 року склав 175,5 млн.грн. Розміщення вільних ресурсів, як і у попередньому році, має акцент на депозитних сертифікатах НБУ. Посилення вимог до обов'язкових резервів надалі стимулює банки зосереджуватися на залученні строкових коштів.

Окрім того, у зв'язку із спрямуванням Банком в звітному році надлишку високоліквідних активів в кредитування пріоритетних галузей реального сектору економіки, значно зріс обсяг кредитного портфеля Банку як юридичних, так і фізичних осіб. Банк здійснює кредитування юридичних та фізичних осіб з урахуванням сегментів ризику згідно Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан.

Виконання активних операцій Банк здійснював в рамках впровадженої системи управління ризиками, притаманних банківській діяльності.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні. Факти купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні.

Протягом 2025 року Банк не порушував пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України.

Значення пруденційних нормативів на кінець дня 31 грудня 2025 року зазначено нижче:

Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) – 12.77% (у попередньому році – 13.00%); нормативне значення – не менше 10%.

Норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) – 12.77% (у попередньому році – 13.00%); нормативне значення – не менше 7.5%.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) – 12.77% (у попередньому році – 13.00%); нормативне значення – не менше 5.625%.

Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) – 253,09% (у попередньому році – 248,61%); нормативне значення - не менше 100%.

Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) – 311,47% (у попередньому році – 329,95%); нормативне значення - не менше 100%.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування за всіма валютами (NSFR_{вв}) – 278,29% (у попередньому році – 201,90%); нормативне значення - не менше 100%.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 18,20% (у попередньому році – 20,62%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 170,88% (у попередньому році – 165,59%); нормативне значення – не більше 800%;

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 1,13% (у попередньому році – 0,99%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 15%;

Норматив загальної суми інвестування (Н12) – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 60%.

Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) – 2,53% (у попередньому році – 1,74%); нормативне значення - не більше 5%;

Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) – 0,77% (у попередньому році – 3,21%); нормативне значення - не більше 5%.

Протягом звітного періоду, відповідно до ПОЛОЖЕННЯ про опрацювання звернень, що надходять до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (рішення Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» від 10.07.2020 р. протокол № 10072020/1) надійшло **320 звернень** стосовно надання Банком фінансових послуг за тематикою:

- блокування рахунків, які були відкриті за допомогою віддаленої ідентифікації та при зарахуванні безготівкових платежів на карти (RADA VIRT або підозра в шахрайських діях);
- запити не клієнтів Банку, які постраждали від шахрайських дій клієнтів нашого Банку;
- запити щодо можливості здійснити реструктуризацію існуючого кредиті або надати кредитні канікули;
- запити щодо порядку оплати в застосунку RB24 комунальних послуг картою «національний кешбек»;
- запити щодо зниження військового збору до **1,5%** з нарахованих процентів по депозитам військовозобов'язаним (зараз Банк утримує 5% для подальшого перерахування в податкову службу);
- незгоди з нарахованими процентами по депозитам;

На підставі звернень від клієнтів зареєстровано 6 інцидентів (обслуговування клієнтів російською мовою; порушення стандартів обслуговування клієнтів; технічний збій при перерахуванні платежу клієнта-юр.особи на депозитний рахунок; списання комісій з рахунків ВІП-клієнтів за новим алгоритмом, що не відповідає діючим тарифам Банку; некоректне нарахування комісії за виконання платежів ЮО, які надійшли через систему Клієнт-банк; збій програми при автолонгації овердрафту).

Відповідальність за організацію роботи з Положенням про опрацювання звернень, що надходять до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» у відділах/відділеннях, своєчасність розгляду та вжиття заходів щодо зауважень, звернень, скарг, що надійшли; підготовку та оформлення відповіді заявнику; ведення Журналу реєстрації звернень клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК» покладено на Управління координації торгівельної мережі, в особі начальника управління Вороніна Дмитра Васильовича.

Банк вже не один рік бере участь у різних благодійних та волонтерських акціях. На протязі 2025 року Банк надав благодійну допомогу:

БФ "Дніпропетровська єврейська громада"

ЄВРЕЙСЬКОМУ ЦЕНТРУ "ШАБАТ ШАЛОМ"

ГО «ШК«Шахіст»

ГО "ФЕДЕРАЦІЯ ШАХІВ МІСТА ДНІПРА"

ГО ЦСК "ЖИВА ПАМ'ЯТЬ"

ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "Рух Єдині"

Також Банк перераховував кошти на потреби Збройних сил України:

БО"БФ Христини Соловій "Хто як не ти?"

ГО "ВОЛОНТЕРСЬКА ГРУПА "БЕД КОМПАНІ"

БФ "ПІДТРИМАЙ З ОШБр"

Загальна сума коштів, витрачена Банком на благодійність та спонсорство у 2025 році, склала 7,7 млн. грн., з них 4,8 млн грн. для підтримки ЗСУ

Відповідно до затвердженого Бізнес-плану АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2026-2028 роки (Протокол засідання Наглядової Ради від 30.01.2026 року №300126-1) Банк планує зростання валюти балансу як еволюційним шляхом – за рахунок зростання активів та пасивів у діючих відділеннях Банку, так і революційним шляхом – за рахунок розширення присутності Банку в регіонах, де вже відкриті відділення, так і в регіонах, де Банк ще не був представленим.

Прогнозні показники фінансового стану та фінансового результату Банку, рентабельності активів за реалістичним сценарієм розвитку подій на 2027-2029 рр. наведено нижче.

Фінансовий стан Банку, тис. грн.

Балансові статті, тис. грн.	01.01.2027	01.01.2028	01.01.2029
Активи	20 001 476	25 050 600	30 091 212
Грошові кошти	368 950	379 992	395 282
Кошти в НБУ	14 122 545	18 140 816	21 875 046
Кошти в інших банках	520 576	526 760	532 027
Цінні папери	88 882	139 925	146 921
Кредити ЮО та ФО - валова БВ	4 851 650	5 880 512	7 214 386
Кредити юридичним особам - валова БВ	4 104 738	4 825 323	5 746 093
Кредити фізичним особам - валова БВ	746 911	1 055 189	1 468 293
Сформовані резерви	(365 539)	(451 963)	(564 008)
Основні засоби та нематеріальні активи	355 247	387 220	418 197
Податкові активи	26	27	27
Інші активи	59 140	47 312	73 333
Зобов'язання	19 099 940	23 970 922	28 775 870
Кредити, що отримані	233 667	200 456	200 498
Кошти клієнтів	18 667 651	23 524 075	28 272 528
Інші зобов'язання	155 875	153 537	180 560
Субординований борг	41 494	91 576	120 982
Податкові зобов'язання	1 252	1 277	1 303
Капітал	811 057	901 537	1 079 678
Статутний капітал	301 000	301 000	301 000
Накопичений прибуток	510 057	600 537	778 678
Результат поточного року	90 479	178 142	235 664
Всього капітал	901 537	1 079 678	1 315 342

Звіт про прибутки і збитки, тис. грн.

Статті PL, тис.грн.	2026	2027	2028
Чистий процентний дохід	712 160	887 818	1 114 903
Процентні доходи	2 296 812	2 872 054	3 367 559
Процентні витрати	(1 584 652)	(1 984 235)	(2 252 655)
Чистий комісійно-торговий дохід	426 944	572 352	726 225
Комісійні та інші непроцентні доходи	383 000	517 050	656 654
Комісійні витрати	(81 056)	(99 698)	(122 629)
Торговий результат	125 000	155 000	192 200

Адміністративні та інші витрати	(922 678)	(1 129 716)	(1 406 255)
Витрати на персонал	(611 198)	(751 774)	(947 235)
Адміністративні витрати	(223 255)	(272 072)	(331 976)
Витрати зносу та амортизації	(88 225)	(105 870)	(127 044)
Прибуток до резервів та податків	216 426	330 454	434 873
Витрати на формування резервів	(27 927)	(86 424)	(112 045)
Прибуток до оподаткування	188 499	244 030	322 827
Витрати на податок на прибуток	(98 019)	(65 888)	(87 163)
Результат поточного року	90 479	178 142	235 664

Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених/вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Протягом звітного періоду АТ "АБ "РАДАБАНК" не укладались правочини щодо деривативних цінних паперів. Натомість, впродовж звітного періоду Банком укладались операції "Валютний своп" - купівля-продаж однієї валюти за іншу на умовах зворотного викупу (з одним контрагентом) на певну дату в майбутньому за визначеним курсом. Вищезазначені похідні фінансові інструменти, які визнавались Банком протягом 2025 року, не призначались для хеджування. Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідних фінансових інструментів. Фінансовий результат від операцій з цим фінансовим інструментом, включений до статті "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" Звіту про прибутки і збитки".

Банком, виходячи зі специфіки його діяльності та бізнес-моделі, приймаються та утримуються для досягнення своїх бізнес-цілей наступні суттєві види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик у частині валютного ризику, товарного ризику, процентного ризику торгової книги та ризику дефолту;
- процентний ризик банківської книги (в т.ч. ризик розривів);
- операційний ризик (ризик персоналу, ризик процесу, ризик ІБ (в т.ч. кіберризик), ризик ІСТ, ризик зовнішнього середовища, юридичний ризик);
- комплаєнс-ризик;
- ризик репутації;
- ризик ВК/ФТ;
- екологічний та соціальний ризики.

Інші ризики, зокрема стратегічний, не є суттєвими для Банку.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює для них показники ризик-апетиту.

Банк регулярно здійснює моніторинг дотримання затвердженого нульового ризик-апетиту (відсутності інструментів в торговій книзі, які не має наміру утримувати та за ризиками яких встановлено нульовий ризик-апетит), а також дотримання заборони на здійснення активних банківських операцій, які призводять до виникнення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу.

Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Система управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку, формує філософію бізнесу та має прямий вплив на структуру побудови бізнес-процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на стратегії Банку, визначеної Бізнес-Планом Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, окремих політиках щодо управління ризиками, а також порядків, методик і процедур управління ризиками за видами ризиків, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Відповідно до чинного стратегічного плану цілі діяльності Банку полягають у побудові універсального, надійного фінансового інституту, запровадженні повного спектру банківських послуг, отриманні прибутку для власного розвитку, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Банку, отримання акціонерами дивідендів, а також задоволенні потреб клієнтів, партнерів, підприємств, що працюють на території України у високоякісних банківських послугах. Стратегічною метою Банку є управління співвідношенням

прибутковість/ризик. Наглядова Рада та керівництво Банку бачать свою місію бути надійним фінансовим партнером для кожного клієнта, надаючи комплексне обслуговування і високоякісний сервіс. В частині оцінки та управління ризиками керівництво Банку розуміє, що для забезпечення високих темпів розвитку Банку потрібно розглядати ризики разом з прибутковістю відповідно до поставлених акціонерами завдань.

Головний принцип, який покладає Банк в основу побудованої системи управління ризиками, - досягнення оптимального співвідношення між доходністю, прибутковістю операцій та надійністю банківської установи, максимальною захищеністю залучених коштів акціонерів та клієнтів Банку.

Система управління, ідентифікації, вимірювання, моніторингу та контролю за ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних, що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати в будь-який момент адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану.

Організаційна структура Банку з управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між всіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом, що визначаються в посадових інструкціях працівників.

Банк організовує систему управління ризиками, яка базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу трьох ліній захисту:

Прийняття ризиків (1-ша лінія захисту) - на рівні бізнес-підрозділів Банку, включаючи трейдинг-деск, та підрозділів підтримки діяльності банку. На першій лінії захисту знаходиться також Правління та його комітети. Бізнес-підрозділи/структурні підрозділи, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офіс) повинні прагнути до досягнення оптимального поєднання прибутковості і ризику, дотримуватися поставлених цілей з розвитку та співвідношення прибутковості і ризику, здійснювати моніторинг рішень щодо прийняття ризику, враховувати профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій/угод, впроваджувати та управляти бізнес-процесами й інструментами, брати участь в процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуватись вимог внутрішніх нормативних документів, в тому числі в частині управління ризиками, та за необхідності подавати звіти щодо поточного управління цими ризиками. Структурні підрозділи, які реєструють операції (бек-офіс), повинні здійснювати контроль першого рівня або лінійний контроль.

Департамент ризик-менеджменту, Департамент комплаєнс та відділ фінансового моніторингу (2-га лінія захисту). Підрозділи, які здійснюють управління ризиками, розробляють стандарти управління ризиками, принципи, ліміти і обмеження, здійснюють моніторинг рівня ризиків та готують звітність, перевіряють відповідність рівня ризиків апетиту до ризику, консультують, моделюють та агрегують дані щодо загального профілю ризиків.

Аудит (3-тя лінія захисту). Відділ внутрішнього аудиту проводить незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам, а також оцінку рішень щодо прийняття ризиків.

Показники ризик-апетиту встановлюються відповідно до стратегічних задач Банку згідно бізнес-моделі на період, враховуючи експертне судження членів Правління та експертів з ризиків щодо допустимого рівня ризиків на горизонті планування з врахуванням поточної та передбачуваної макроекономічної ситуації.

Процес управління ризиками у Банку являє багаторівневу систему реального часу, за допомогою якої Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

У Банку діє багаторівнева система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків:

- апетит до ризику;
- ліміти за видами суттєвих ризиків;
- ліміти по структурним підрозділам Банку, які здійснюють функції прийняття суттєвих/матеріальних ризиків;
- ліміти за обсягом здійснюваних операцій з одним контрагентом, групою контрагентів, пов'язаних певними ознаками, за обсягом операцій, здійснюваних з фінансовими інструментами, т.п.;
- інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління суттєвими ризиками.

Наглядова Рада Банку визначає пріоритетні напрямки діяльності та загальну стратегію управління ризиками в Банку. Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.

Правління Банку та його комітети забезпечують виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію управління ризиками та політики управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Банк виділяє наступні рівні схильності до ризику: ризик-апетит (схильність до ризику), допустимий рівень ризику (Risk Capacity) та толерантність до ризику.

Ризик-апетит (схильність до ризику) - сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity) - максимальна величина ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень. Базується на розмірі наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами. Відповідає мінімальному пруденційному значенню регулятивного капіталу і ліквідності за результатами стрес-тестування.

Толерантність до ризику показує прийнятний для організації рівень ризику, який вимірюється відносно якогось одного конкретного ризику, тоді як ризик-апетит вимірюється по відношенню до всіх ризиків, властивих організації.

Схильність особи до цінкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Банком, виходячи зі специфіки його діяльності та бізнес-моделі, приймаються та утримуються для досягнення своїх бізнес-цілей наступні суттєві види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик у частині валютного ризику, товарного ризику, процентного ризику торгової книги та ризику дефолту;
- процентний ризик банківської книги (в т.ч. ризик розривів);
- операційний ризик (ризик персоналу, ризик процесу, ризик ІБ (в т.ч. кіберризик), ризик ІСТ, ризик зовнішнього середовища, юридичний ризик);
- комплаєнс-ризик;
- ризик репутації;
- ризик ВК/ФТ;
- екологічний та соціальний ризики.

Інші ризики, зокрема стратегічний, не є суттєвими для Банку.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює для них показники ризик-апетиту.

Банк визначає нульову толерантність до свідомого порушення українського та релевантного міжнародного законодавства, нормативно-правових актів регуляторних органів, в т.ч. тих, що можуть застосовуватись під час виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Банк регулярно здійснює моніторинг дотримання затвердженого нульового ризик-апетиту (відсутності інструментів в торговій книзі, які не має наміру утримувати та за ризиками яких встановлено нульовий ризик-апетит), а також дотримання заборони на здійснення активних банківських операцій, які призводять до виникнення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу.

Показники ризик-апетиту встановлюються відповідно до стратегічних задач Банку згідно бізнес-моделі на період, враховуючи експертне судження членів Правління та експертів з ризиків щодо допустимого рівня ризиків на горизонті планування з врахуванням поточної та передбачуваної макроекономічної ситуації.

Апетит до ризику встановлюється на горизонт стратегічного планування. Окремі ліміти апетиту до ризику можуть бути актуалізовані протягом фінансового року при зміні економічної ситуації або вимог Національного банку України до банків (зміна значень існуючих нормативів або введення нових).

Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи та економіки країни, зокрема має негативне відображення на фінансовому стані контрагентів Банку.

Найбільший негативний вплив на капітал Банку спричиняє кредитний ризик, операційний ризик та процентний ризик банківської книги. Вагомим і критично необхідним є створення запасу капіталу на покриття ризиків портфеля.

Поточний запас капіталу Банку поповнюється завдяки прибутковій діяльності. Однак з огляду на оновлені вимоги, включення прибутку до регулятивного капіталу відбувається лише за результатами річного або проміжного аудиту. Тож нарощуючи активи протягом року, Банк переважно розраховує на накопичений запас капіталу, а це потребує виваженого планування.

В рамках процесу ІСААР, у травні 2025 р., Банком розроблено План підтримання достатності капіталу АТ «АБ «РАДАБАНК», який включає наступні ключові заходи:

- залучення субординованого фінансування та реінвестування прибутку;
- перегляд та оптимізацію бізнес-моделі з фокусом на менш ризикові активи;
- обмеження розподілу прибутку (зокрема виплат дивідендів) до досягнення цільового рівня капіталу;
- підвищення ефективності діяльності;
- підвищення якості управління ризиками та вдосконалення процедур ІСААР.

Визначені заходи, зокрема, дозволять Банку зміцнити капітал, покращивши здатність покривати можливі збитки, зберігаючи при цьому конкурентоспроможність на фінансових ринках, є оптимальним варіантом для підвищення достатності капіталу Банку у короткостроковій та середньостроковій перспективі, забезпечуючи необхідну капіталізацію для забезпечення нормальної діяльності та мінімізації ризиків.

Банк вчасно та адекватно визнає кредитні збитки та відображає вплив негативних подій на якість активів. Разом з тим, Банк продовжує проводити виважені реструктуризації позик, які сприяють нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищують стійкість Банку. Банк прикладає максимальних зусиль для мінімізації кредитного ризику, зокрема адекватно та в повному розмірі відображає рівень втрат за кредитним портфелем. Рівень резервування Банку вважається прийнятним. Банк використовує песимістичні та досить консервативні припущення про очікувану якість кредитного портфеля та адекватно відображає міграцію кредитів між стадіями зменшення корисності, базуючись на жорстких параметрах оцінки кредитного ризику. Банк щоквартально переглядає окремі підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків за Міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» та пруденційними вимогами.

На період воєнного стану Банком переглянуто основні підходи, вимоги та обмеження Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України на профіль ризику та фінансовий стан. Впроваджено жорсткіші підходи щодо кредитування та вимоги до позичальників відповідно до сегменту ризику.

Основними факторами ризику ліквідності для Банку є: концентрація коштів юридичних осіб на інтервалі "на вимогу", що є причиною від'ємного геп-розрису на даному інтервалі; концентрація коштів фізичних осіб в зобов'язаннях Банку. Стан ліквідності Банку не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до Банку тривають, коефіцієнти ліквідності з запасом перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована.

Структура та обсяги ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій Програмі фінансування, бізнес-моделі Банку, його профілю ризику. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Високоякісні ліквідні активи становлять більше половини активів Банку. Із таким запасом міцності Банк може впоратися навіть із значними шоками ліквідності. Банк оперативно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, Банк повністю дотримується економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами НБУ, у тому числі нормативів капіталу та ліквідності.

Стан ліквідності та джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків. Проте реалізація ризику ліквідності в умовах війни та невизначеності може бути стрімкою. Тож навіть маючи високу впевненість, що ймовірність реалізації ризику ліквідності є низькою, Банк все одно має бути повною мірою до цього готовим.

Станом на 01 січня 2026 р. Банк визначив вразливість до ринкового ризику як низьку.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

Вплив коливання валютного курсу на регулятивний капітал оцінюється як низький, ліміт ES для валютного портфелю станом на 01 січня 2026 року не порушено. Відкрита валютна позиція Банку є, в цілому, збалансованою, Банк не понесе додаткових фінансових втрат від коливання курсів валют при поверненні до плаваючого курсу.

Протягом 2025 року Банком дотримувались встановлені НБУ значення лімітів відкритої довгої та короткої валютної позиції.

Рівень доларизації коштів клієнтів знижується. Тривалий тренд до скорочення ролі валютного фондування має ринкові передумови. Депозити в іноземній валюті залишаються для населення менш привабливими, адже дохідність гривневих вкладів є помітно вищою і компенсує ризики девальвації. Можливості Банку інвестувати валютні кошти теж вкрай обмежені з огляду на слабкий попит на кредити в іноземній валюті та незначну потребу уряду у валютних залученнях із внутрішнього ринку.

Процентний ризик в звітному періоді є помірним. Капітал Банку чутливий до зміни процентних ставок, що пов'язано зі зміною рівня облікової ставки й, відповідно, зміною дохідності по активним статтям балансу та платності по пасивним статтям балансу, чутливим до зміни процентної ставки. З огляду на потребу досягти

цільового рівня інфляції Національний банк протягом другого півріччя 2025 р. утримував ключову ставку незмінною. Відповідно ставки закладами фізичних та юридичних осіб залишаються стабільними. Зі зниженням інфляційного тиску ринкові ставки очікувано рушать донизу, що посилить тиск на маржу через зниження дохідності активів. Банк враховує ці ризики під час планування структури активів та з метою їх мінімізації покладається на інструменти зі стабільнішими дохідностями, зокрема, кредити.

Нарощення частки кредитів і ОВДП в активах підтримало стійку чисту процентну маржу. Достатня процентна маржа та помірні відрахування в резерви під кредитні втрати підтримують ефективність Банку. Банк поповнює капітал за рахунок отриманих чистих прибутків. Запас капіталу сприяє збільшенню кредитування.

Водночас Банк й надалі інвестує у власну інфраструктуру та підтримку стійкості, що потребує збільшення витрат та знижує рентабельність.

Підвищення ставки податку на прибуток до 50% у 2026 році породжує низку ризиків. Дане рішення матиме негативний вплив на стійкість банківського сектору, а також на активність кредитування.

Можливий у 2026 р. перехід до зниження облікової ставки змінить фактори ризику для маржі банків. Основну загрозу становитиме швидка реакція дохідності коротких безризикових інструментів на зміну монетарних умов. Підтримати дохідність за таких умов Банк зможе завдяки активнішому нарощенню кредитів та державних цінних паперів.

Повномасштабна війна посилила не тільки фінансові ризики банків, але й призвела до втрат від операційного ризику - перебоїв в діяльності, втрата активів через захоплення територій, недоотримання доходів тощо.

Після початку повномасштабних бойових дій Банк вимушено призупинив роботу частини відділень через загрози безпеці персоналу та майна. З деокупацією територій робота відділень відновились. Банк зміг адаптуватися до умов тривалої війни.

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.

Ракетні обстріли міст та пошкодження енергетичної інфраструктури ускладнили роботу Банку. Для забезпечення неперервної роботи інфраструктури Банк змушений нести витрати на забезпечення резервних джерел живлення та зв'язку.

Банком розроблено та постійно актуалізуються 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. Забезпечено безперервну роботу інформаційних та телекомунікаційних систем, що забезпечують функціонування критичних бізнес-процесів Банку.

Вся команда Банку максимально зосереджена на чітких та послідовних діях в умовах воєнного стану. Відділення працюють у містах, де безпечно, та надають всі банківські послуги, що відповідають нормативам і вимогам НБУ.

Банк стабільно працює навіть в умовах повномасштабної війни, зберігаючи ліквідність та операційну ефективність. Це відбулося, зокрема, тому, що на період початку агресії РФ Банк був достатньо капіталізованим, мав налагоджену операційну діяльність та плани дій на випадок кризи.

На виконання вимог Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, затвердженого постановою Правління НБУ №67 від 14.06.2024 р., Банком розроблено Порядок (протокол) дій та перелік заходів, які вживаються Банком відповідно до режимів функціонування в умовах особливого періоду АТ «АБ «РАДАБАНК». На підставі Наказу Голови Правління Банку активовано протокол функціонування Банку у режимі підвищеної готовності, у зв'язку з впровадженням воєнним станом в Україні.

У березні 2025 р. Банком також розроблено Порядок (протокол) забезпечення безперебійного функціонування системи BankID в умовах особливого періоду АТ «АБ «РАДАБАНК». На підставі Наказу Голови Правління Банку активовано протокол функціонування системи BankID в Банку у режимі підвищеної готовності, у зв'язку з запровадженням воєнним станом в Україні.

Банком здійснюються всі заходи та дії, визначені протоколами функціонування Банку у режимі підвищеної готовності. Для реалізації стратегії Банку та захисту інтересів акціонерів, Банк забезпечує безперервне надання основних банківських та фінансових послуг та виконання вимог Національного банку України.

Вплив операційного ризику на регулятивний капітал Банку оцінюється як помірний. При цьому, Банк дотримується вимог НБУ щодо розміру мінімального регулятивного капіталу та встановленого ризик-апетиту до операційного ризику Банку.

Ризики, пов'язані з упровадженням нових продуктів і значних змін у діяльності Банку, є на прийнятному рівні та в межах встановлених показників ризик-апетиту.

Серед основних заходів, направлених на мінімізацію операційного ризику, Банк вважає за необхідне: здійснювати постійне вдосконалення та посилення внутрішніх контролів в бізнес-процесах; проводити постійне вдосконалення, актуалізацію та оптимізацію інформаційних систем та технічних комплексів Банку, відповідно вимог регулятора; проводити регулярні навчання та тренінги персоналу Банку щодо реалізації внутрішніх

контролів при виконанні посадових обов'язків/ щодо змін у внутрішніх нормативних документах та законодавстві; з метою запобігання понесення втрат від шахрайських дій в майбутньому та збільшення рівня репутаційного ризику проводити постійні заходи (в т.ч. рекламні кампанії) по підвищенню рівня фінансової грамотності клієнтів Банку та посилення їх особистої фінансової безпеки, зокрема шляхом регулярних нагадувань та консультацій щодо конфіденційності особистих даних; продовжувати вживати заходи щодо посилення ризик-культури та впровадження ризик-орієнтованого підходу в процесах Банку; посилювати системи захисту інформації та виявлення шахрайських дій. У фокусі уваги – мінімізація ризиків споживачів та захист персональних даних та підвищення цифрової культури вразливих груп клієнтів, насамперед старшого покоління; вживати заходи з протидії кіберзагрозам, дотримуватися вимог із забезпечення кіберзахисту; оновлювати заходи щодо безперебійної роботи Банку, ураховуючи карту бойових дій на території України; керівникам структурних підрозділів Банку здійснювати постійний контроль за дотриманням вимог нормативних документів Банку при проведенні банківських операцій та організацію внутрішнього контролю в Банку. Здійснювати постійне вдосконалення та посилення внутрішніх контролів в бізнес-процесах.

Звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

Прийнято рішення про застосування іншого кодексу

Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу

АТ "АБ "РАДАБАНК" керується власним Кодексом корпоративного управління, затвердженим Загальними зборами акціонерів датою проведення 23.04.2025 (Протокол № 91, дата складання протоколу - 29.04.2025).

URL-адреса з текстом кодексу

<https://www.radabank.com.ua/storage/files/bank/informaciia-dlia-akcioneriv/kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya-2025.pdf>

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 1

Банк здійснює свою діяльність відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку в умовах нормативного регулювання (згідно законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України), покликаною гарантувати стабільність фінансової системи та захистити інтереси стейкхолдерів, таких як клієнти. Банк: - прагне до найвищих стандартів обслуговування клієнтів; - захищає інтереси клієнта; - розробляє/розвиває нові операції, продукти та напрями; - керується принципом прозорості у взаєминах з клієнтами; - зацікавлений у встановленні довгострокових взаємин з клієнтами.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до акціонерів та стейкхолдерів

Права акціонерів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 2

У відносинах з акціонерами банк проводить прозору політику, поважає та забезпечує права акціонерів, неухильно дотримується їх інтересів, своєчасно розкриває інформацію, проводить активну комунікаційну політику та доступність до інформації.

Права міноритарних акціонерів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 3

Міноритарні акціонери мають таку ж саму можливість брати участь в управлінні Банку, що й акціонери, які є власниками значних пакетів акцій.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до загальних зборів акціонерів

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванню поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 4

Кожен акціонер має право брати участь у загальних зборах, має можливість голосувати. А також, кожен акціонер має право отримати, а АТ "АБ "РАДАБАНК" зобов'язане на його запит надати в формі електронних документів (копій документів) безкоштовно документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів. Від дати надсилання повідомлення про проведення загальних зборів до дати проведення загальних зборів АТ "АБ "РАДАБАНК" надає акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, шляхом направлення документів акціонеру на його запит, що надійшов засобами електронної пошти на електронну адресу bank@radabank.com.ua.

Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 5

Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Пропозиції вносяться щодо кандидатів до Наглядової ради Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів. Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід розкриваються після затвердження проекту рішення з питання обрання членів Наглядової ради відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 6

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)

Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 7

У звітному періоді Загальні збори проводились шляхом дистанційного проведення відповідно до Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.03.2023 № 236

Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 8

У звітному періоді Загальні збори проводились шляхом дистанційного проведення відповідно до Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.03.2023 № 236.

Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 9

Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та Положенням про загальні збори АТ "АБ "РАДАБАНК"

Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 10

Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів

Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 11

<https://www.radabank.com.ua>

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до взаємодії з акціонерами

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 12

Станом на кінець звітного періоду Банком не затверджено та не впровадженої в дію єдиного внутрішнього документу- Політики взаємодії з акціонерами. Взаємовідносини між Банком та його акціонерами встановлені статутом АТ "АБ "РАДАБАНК" та Положенням про загальні збори АТ "АБ "РАДАБАНК", Кодексом про корпоративне управління АТ "АБ "РАДАБАНК". В Банку запроваджена посада корпоративного секретаря, який відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів. Корпоративний секретар відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні Банку.

Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 13

В Банку запроваджена посада - корпоративний секретар, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до поглинання

Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання

Ні

Не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів

Ні

Надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання

Ні

Загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 14

У разі пропозиції щодо поглинання, банк керується вимогами законодавства України, зокрема вимогами Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно - правовими актами Національного банку України.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до інших стейкхолдерів

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 15

Станом на кінець звітного періоду в Банку немає затвердженої і впровадженої в дію політики взаємодії зі стейкхолдерами, яка б визначала параметри взаємовідносин між Банком та її стейкхолдерами

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 16

Станом на кінець звітного періоду Банком не формалізований перелік стейкхолдерів.

Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 17

На кінець звітного періоду розкриття звіту щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами не передбачене чинним законодавством та внутрішніми документами Банку

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до наглядової ради

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 18

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах

Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 19

Банк веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів

Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 20

Статут Банку та його внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно Банку

Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 21

Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків

Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 22

Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності Банку та його Правління відповідно до цілей Банку з урахуванням вимог, встановлених Національним банком України

Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 23

Статут Банку та його внутрішні документи визначають, що Наглядова рада не має права втручатися у поточне управління Банком у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності Правління Банку крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином

Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 24

Кількісний склад Наглядової ради відповідає вимогам п. 9.3.3. Статуту Банку та Закону України «Про акціонерні товариства». Кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України. Склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 25

Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради, які відповідають вимогам, встановленим Національним банком України

Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 26

Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається з урахуванням відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду посадовим обов'язкам та функціональному навантаженню члена Наглядової ради Банку, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку, належної ділової репутації та незалежності (для незалежних директорів), можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, уміння підтримувати ефективну взаємодію між членами Наглядової ради Банку, з Правлінням, підрозділами контролю та іншими працівниками Банку

В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 27

У Банку наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени Наглядової ради, яка зокрема включає: - перевірку кандидата на предмет професійної придатності, тобто відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду посадовим обов'язкам та функціональному навантаженню члена Наглядової ради Банку, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку, належної ділової репутації та незалежності (для незалежних директорів), можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, уміння підтримувати ефективну взаємодію між членами Наглядової ради Банку, з Правлінням, підрозділами контролю та іншими працівниками Банку; - перевірку кандидата на предмет відсутності в нього потенційного та реального конфлікту інтересів; - оцінку кандидата в члени Наглядової ради Банку з точки зору забезпечення колективної придатності Наглядової ради Банку; - оцінку кандидата в члени Наглядової ради Банку з точки зору забезпечення різноманітності Наглядової ради Банку щодо освіти і професійної підготовки, віку, статі і географічного походження; - оцінку кандидата в незалежні члени Наглядової ради Банку з точки зору забезпечення дотримання критеріїв незалежності членів ради банку.

Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 28

Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та процес відкритого пошуку

Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 29

Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів виконавчого органу

Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 30

В Банку затверджено та впроваджено Положення про систему планування наступництва АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК", яким зокрема передбачено критерій оцінки щодо різноманіття складу наглядової ради.

Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 31

Станом на кінець звітного періоду склад Наглядової ради відповідає критерію щодо різноманітності стосовно статі.

Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 32

Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу

Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває

Ні

Обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради

Ні

Незалежність, включаючи незалежність мислення

Ні

Порядок роботи наглядової ради

Ні

Питання відповідальності

Ні

Питання стратегії особи

Ні

Політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції

Ні

Питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит

Ні

Роль комітетів наглядової ради

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 33

Формалізована програма на теперішній час відсутня, але існує практика, що: 1) корпоративний секретар робить вступний курс, ознайомлює з внутрішніми документами банку, статутом, стратегією структурою, складом Правління, напрямками діяльності, порядком роботи Наглядової ради, обов'язками, функціями члена Наглядової ради, та ін. 2) підрозділи контролю та відповідальна особа за проведення фінансового моніторингу ознайомлює з ключовими питаннями щодо організації роботи за відповідними профільними напрямками роботи, планами роботи, періодичністю звітування, внутрішніми нормативними документами Банку, що регулюють питання за профільним напрямком.

Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 34

Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам

Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 35

Наглядова рада Банку сформована у відповідності до вимог законодавства України, зокрема, вимог ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та ст. 72 Закону України «Про акціонерні товариства», а саме: до складу Наглядової ради входять один акціонер та чотири незалежних директора. Вищезазначені закони та нормативно-правові акти Національного банку України не містять вимог щодо необхідності обрання Головою Наглядової ради незалежного директора. Статутом Банку (дата реєстрації 05.11.2024) виключено право вирішального голосу Голови Наглядової ради. Усі рішення Наглядової ради Банку приймаються виключно на колегіальній основі (простою більшістю голосів). У Голови Наглядової ради Банку відсутнє право вето. Вищенаведене свідчить про відсутній вплив контролера на прийняття рішень Наглядовою радою при здійсненні нею контрольно-стратегічних функцій.

Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 36

Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними

Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 37

Функції Голови Наглядової ради визначаються у внутрішніх документах Банку

Створена посада та призначено корпоративного секретаря

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 38

В Банку створена посада та призначено корпоративного секретаря

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до комітетів наглядової ради

Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 39

Наглядовою радою створено комітет з питань аудиту та комітет з питань винагород та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність

Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 40

Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів Наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками

Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 41

Склад комітетів відповідає вимогам законодавства. Зокрема, Комітети ради банку підтримують належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: голова або член одного комітету ради банку можуть бути членом іншого комітету ради банку, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час (п. 90 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ №814- рш від 03.12.2018)

Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 42

До складу комітету входять: 1 член Наглядової ради та 2 незалежних членів Наглядової ради. Склад комітету відповідає вимогам законодавства. Зокрема, до складу комітету ради банку входить не менше трьох членів ради банку. Головою комітету з питань аудиту, головою комітету з управління ризиками, а також головою комітету з питань винагород ради банку (у разі його створення) має бути незалежний директор (п. 88 та п. 92 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ №814- рш від 03.12.2018)

Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 43

До складу комітету входять: 1 член Наглядової ради та 2 незалежних членів Наглядової ради. Склад комітету відповідає вимогам законодавства. Зокрема, до складу комітету ради банку входить не менше трьох членів ради банку. Головою комітету з питань аудиту, головою комітету з управління ризиками, а також головою комітету з питань винагород ради банку (у разі його створення) має бути незалежний директор (п. 88 та п. 92 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ №814- рш від 03.12.2018)

Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 44

Комітет з питань ризиків Банком не створювався

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до виконавчого органу

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 45

Правлінням банку розроблений та затверджений Наглядовою радою Бізнес-план, який визначає стратегію розвитку Банку на 2026-2028 роки в цілому, і по кожному напрямку окремо, з урахуванням реалістичного, песимістичного та оптимістичного сценаріїв розвитку подій. За основу приймається реалістичний сценарій розвитку Банку.

Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 46

Показники ефективності встановлюються з урахуванням досягнення бюджетних показників та з урахуванням прийнятих членом Правління, рішень, що вплинули на рівень ризиків і результатів такого прийняття

Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 47

Правління регулярно звітує Наглядовій раді про виконання затвердженої стратегії Банку

Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 48

Правління інформує Голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради, згідно до вимог, передбачених внутрішніми нормативними документами Банку.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до винагород

Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 56

Винагорода членів Наглядової ради та Правління визначається на підставі та відповідає ринковим показникам в сфері банківської діяльності

Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 57

Розмір змінної частини винагороди членів Правління Банку пов'язаний з виконанням стратегічних показників, та інших показників діяльності Банку.

Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 58

Відповідно до укладених між Банком та членами Наглядової ради цивільно - правових договорів передбачена виплата винагороди, яка включає наступні складові винагороди: - фіксовану (базову) частину винагороди, яка відображає рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності; - змінну частину винагороди, яка відображає послідовне та виважене, з огляду на ризики, виконання обов'язків.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до розкриття інформації і прозорості

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 59

Правлінням Банку затверджене Положення про порядок інформування клієнтів про умови та порядок надання банківських та інших фінансових послуг АТ "АБ "РАДАБАНК". Положення містить опис процесу інформування клієнтів Банку про умови та порядок надання Банком банківських послуг (включаючи пакет банківських послуг), а також надання іншої інформації, визначеної цим Положенням та внутрішніми документами Банку, шляхом розміщення такої інформації на офіційному корпоративному вебсайті Банку, мобільному застосунку "RB24", поширення реклами, а також надання інформації з використанням інформаційних систем Банку під час використання клієнтами Банку фізичними особами, фізичними особами-підприємцями, фізичними особами, які здійснюють незалежну професійну діяльність, юридичними особами) банківських послуг.

Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 60

Правління Банку звітує на регулярній основі стосовно фінансових та бізнес результатів діяльності Банку, виконання бюджетних показників на звітну дату. Щоквартально Наглядовій раді надається консолідований звіт з управління ризиками, звіт підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіт про операції з пов'язаними особами, інформування про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку та про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення (за наявності), про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком (за наявності), про рівень ризиків, що виникають у результаті діяльності Банку. За результатами розгляду звітів Наглядова рада надає рекомендації.

Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 61

Веб-сайт Банку не містить окремого розділу, присвяченого виключно питанням корпоративного управління. Натомість Банк розміщує на власному вебсайті інформацію згідно з підпунктом 1 пункту 14 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР 06.06.2023 № 608.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до системи контролю і стандартів етики

В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трьох ліній захисту»

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 62

У Банку створена та запроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради/Правління/Комітетів Банку. - перша лінія захисту на рівні структурних/відокремлених підрозділів, які безпосередньо здійснюють операції, підрозділи, які здійснюють супроводження операцій та Правління Банку і його комітети; - друга лінія захисту на рівні підрозділу Комплаєнс, підрозділу з управління ризиками та підрозділу фінансового моніторингу; - третя лінія захисту на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 63

Наглядова рада визначає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затверджує умови договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлює розмір оплати послуг, обирає особу уповноважену на підписання договору з аудиторською фірмою; розглядає висновок зовнішнього аудиту Банку та готує рекомендації Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді банку та звітує перед нею.

Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 64

Підрозділ з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, які здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Банку, забезпечують достовірність звітності, виконання Банком своїх зобов'язань, підпорядковані Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.

В особі затверджено політику з питань управління ризиками

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 65

Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його або її обов'язками. В банку затверджені політики щодо управління всіма суттєвими ризиками, визначеними Декларацією схильності до ризиків.

В особі затверджено декларацію схильності до ризиків

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 66

Декларація схильності до ризиків АТ "АБ "РАДАБАНК" який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 67

Наглядова рада розглядає звіт щодо управління ризиками

В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 68

Кодекс поведінки (етики) АТ "АБ "РАДАБАНК" розроблений на підставі загальновизнаних принципів і норм законодавства України, міжнародного права та внутрішніх нормативних документів Банку і поширюється на всіх працівників Банку незалежно від займаних посад і виконуваних обов'язків. Норми Кодексу є невід'ємною частиною трудового договору (контракту) працівника. Метою кодексу є визначення стандартів діяльності Банку і поведінки його працівників, направлених на підвищення прибутковості, фінансової стабільності і ефективності діяльності Банку.

В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 69

Банк забезпечує конфіденційність факту надання повідомлення про неправомірну чи неетичну поведінку та гарантує дотримання всіх необхідних умов для такої конфіденційності. Банк забезпечує повідомлювачу можливість залишитися анонімним. При підготовці та надання висновку щодо повідомлення враховуються вимоги забезпечення конфіденційності та анонімності звернень

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 70

Станом на кінець звітного періоду політики щодо запобігання корупції Банк не має. Вимоги щодо запобігання корупції викладені в Політиці управління комплаєнс ризиком АТ "АБ "РАДАБАНК"

Конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів

Так

Правочинів із заінтересованістю

Так

Інсайдерської торгівлі

Так

Зловживання службовим становищем

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 71

Вказані вимоги врегульовані в Положенні про порядок визначення пов'язаних з АТ "АБ "РАДАБАНК" та між собою осіб та здійснення ними операцій, а також в Політиці запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до оцінки корпоративного управління

В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 72

В Банку запроваджена щорічна самооцінка членів Наглядової ради відповідно до вимог Положення про проведення оцінки та самооцінки діяльності Наглядової ради Банку

За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 73

За результатами щорічної самооцінки членів Наглядової ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління

Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 74

Внутрішніми нормативними документами Банку не передбачено проведення комплексної оцінки системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта кожні три роки

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень**Кількість загальних зборів, які були скликані**

2

Скільки з загальних зборів відбулося

2

Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень**Загальні збори 1****Дата проведення**

2025-04-23

Спосіб проведення

опитування (дистанційно) [компонент]

Суб'єкт скликання

Наглядова рада

Питання порядку денного та прийняті рішення**Питання 1**

Обрання лічильної комісії та затвердження її складу.

Прийняте рішення 1

Обрати Лічильну комісію у складі 2 (двох) осіб, а саме: Антоненко Оксана Миколаївна - голова комісії; Портна Світлана Володимирівна - член комісії.

Питання 2

Розгляд звіту Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Наглядової ради.

Прийняте рішення 2

Затвердити звіт Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» про результати діяльності за 2024 рік та заходи за результатами його розгляду. Визнати діяльність Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» у 2024 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК».

Питання 3

Розгляд аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності АТ «АБ «РАДАБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, в тому числі звіту про результати першого етапу оцінки стійкості АТ «АБ «РАДАБАНК» та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

Прийняте рішення 3

Взяти до відома звіт суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» за результатами аудиту фінансової звітності АТ «АБ «РАДАБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, в тому числі про результати першого етапу оцінки стійкості АТ «АБ «РАДАБАНК» станом на 01 січня 2025 року. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій.

Питання 4

Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік, а саме: річної фінансової звітності АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту керівництва (звіту про управління) АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік.

Прийняте рішення 4

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік, а саме: річну фінансову звітність АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік, складену за міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт керівництва (звіт про управління) АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік.

Питання 5

Про затвердження річного звіту АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік.

Прийняте рішення 5

Затвердити річний звіт АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік, а саме: річну інформацію емітента цінних паперів (річний звіт) за 2024 рік.

Питання 6

Про розподіл прибутку АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік.

Прийняте рішення 6

Спрямувати 5 263 000 гривень до резервного фонду АТ «АБ «РАДАБАНК», а залишок коштів залишити нерозподіленим. Дивіденди за результатами роботи АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік не нараховувати та не виплачувати.

Питання 7

Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік.

Прийняте рішення 7

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік.

Питання 8

Про визначення основних напрямків діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік.

Прийняте рішення 8

Визначити наступні основні напрямки діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік:

- створення привабливих умов для комплексного обслуговування підприємств та, одночасно, їх співробітників, завдяки синергії бізнесів;
- подальша робота по залученню на обслуговування клієнтів, які проводять зовнішньоекономічну діяльність, для обслуговування їх в рамках операцій на УМВР;
- збільшення обсягів за документарними операціями;
- залучення клієнтів з активними рахунками, а також клієнтів, здатних тримати великі залишки з пріоритетом в строкові депозити;
- збільшення обсягів активних операцій за рахунок інвестування у реальний сектор економіки, при обов'язковому виконанні вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- інтеграція з «Дією» за всіма національними продуктами країни, участь у державних програмах кредитування;
- створення партнерських програм із застосуванням ризик шеллінгу, у т. ч. із міжнародними фінансовими організаціями;
- робота щодо емісії платіжних карток, реалізація крупних зарплатних проектів для корпоративних клієнтів Банку;
- подальший розвиток цифрових технологій та впровадження продуктів на основі безконтактних карт, підвищення якості сервісу дистанційного обслуговування WEB-банкінг для фізичних осіб і бізнесу;
- впровадження Robotic process automation (RPA) - автоматизації рутинних операційних процесів, що дозволить підвищити ефективність, зменшити помилки та звільнити людські ресурси для більш складних завдань;
- розширення регіональної присутності мережі відділень в регіонах, де Банк ще не представлено;
- впровадження концепції Відкритий банкінг (Open Banking), що передбачає відкритий доступ до банківських даних третім сторонам, зазвичай за допомогою API, як позитивне зрушення для індустрії фінансових сервісів;
- в рамках реалізації стратегії цифрової трансформації впровадження власного клієнт-банку та системи онлайн онбордингу для корпоративних клієнтів. Дані рішення дозволять суттєво підвищити операційну ефективність через зниження навантаження на відділення, автоматизацію рутинних операцій та оптимізацію штату бек-офісу;
- впровадження Paperless – безпаперового обслуговування на відділеннях банку;
- підвищення кібербезпеки і освіти клієнтів щодо потенційних загроз збільшення ризику фінансового шахрайства і злочинів, безпека фінансових даних та інфраструктури банку;
- впровадження системи управління навчанням в банківській сфері Learning Management System (LMS);
- впровадження внутрішнього порталу;
- консультації клієнтів щодо управління фінансами в умовах нестабільності;
- участь у гуманітарних програмах та допомога вразливим групам населення.

Питання 9

Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Прийняте рішення 9

Рішення Загальними зборами не прийняте

Питання 10

Про обрання членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Прийняте рішення 10

Рішення Загальними зборами не прийняте

Питання 11

Про обрання Голови Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Прийняте рішення 11

Рішення Загальними зборами не прийняте

Питання 12

Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з Головою та членами Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Прийняте рішення 12

Рішення Загальними зборами не прийняте

Питання 13

Про внесення змін до Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції.

Прийняте рішення 13

Внести зміни до Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції.

Питання 14

Про внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції.

Прийняте рішення 14

Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції.

Питання 15

Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції

Прийняте рішення 15

Внести зміни до Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції

URL-адреса протоколу загальних зборів

<https://www.radabank.com.ua/storage/files/bank/informaciia-dlia-akcioneriv/protokol-zza-91-23042025.PDF>

Загальні збори 2**Дата проведення**

2025-07-14

Спосіб проведення

опитування (дистанційно) [компонент]

Суб'єкт скликання

Наглядова рада

Питання порядку денного та прийняті рішення**Питання 1**

Обрання лічильної комісії та затвердження її складу.

Прийняте рішення 1

Обрати Лічильну комісію у складі 2 (двох) осіб, а саме: Антоненко Оксана Миколаївна - голова комісії; Портна Світлана Володимирівна - член комісії.

Питання 2

Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Прийняте рішення 2

Достроково припинити повноваження Голови Наглядової ради Городницької Тетяни Ігорівни та членів Наглядової ради Величка Володимира Анатолійовича, Кузько Ольги Володимирівни, Заруцької Олени Павлівни, Бобиля Володимира Володимировича (не вступив на посаду).

Питання 3

Про обрання членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Прийняте рішення 3

Обрати членами Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» строком на 3 (три) роки:

- Городницьку Тетяну Ігорівну – акціонера АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- Кузько Ольгу Володимирівну - незалежного члена (незалежного директора) Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- Заруцьку Олену Павлівну - незалежного члена (незалежного директора) Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- Величка Володимира Анатолійовича - незалежного члена (незалежного директора) Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- Кравця Владислава Івановича - незалежного члена (незалежного директора) Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Питання 4

Про обрання Голови Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Прийняте рішення 4

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

Питання 5

Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з Головою та членами Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Прийняте рішення 5

1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».
2. Встановити розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».
3. Уповноважити Голову Правління Банку або особу, що виконує його обов'язки на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» на умовах, затверджених рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» скликаних на 14.07.2025.

URL-адреса протоколу загальних зборів

<https://www.radabank.com.ua/storage/files/bank/informaciia-dlia-akcioneriv/protokol-zza-92-14072025.PDF>

Додаткова інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Питання 16 порядку денного річних загальних зборів датою проведення 23.04.2025: Про прийняття рішення про доцільність внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК». Прийняте рішення: 16.1. Визначити недоцільність внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» (протокол №88 від 26.04.2023, дата складення протоколу 01.05.2023). 16.2. Встановити, що Положення про Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» в редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» (протокол №88 від 26.04.2023, дата складення протоколу 01.05.2023) є ефективним, відповідає вимогам діючого законодавства та не потребує актуалізації.

Частина 4. Рада

Член ради 1

Ім'я члена ради

Городницька Тетяна Ігорівна

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

Голова / заступник голови ради

Голова

Голова / член комітету ради

Назва комітету - 1

Член

Член ради 2

Ім'я члена ради

Величко Володимир Анатолійович

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

Голова / член комітету ради

Назва комітету - 1

Член

Член ради 3

Ім'я члена ради

Кузько Ольга Володимирівна

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

Голова / член комітету ради

Назва комітету - 2

Член

Член ради 4

Ім'я члена ради

Заруцька Олена Павлівна

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

Голова / член комітету ради

Назва комітету - 1

Голова

Назва комітету - 2

Член

Член ради 5

Ім'я члена ради

Кравець Владислав Іванович

Строк повноважень у звітньому періоді

18.07.2025-31.12.2025

Голова / член комітету ради

Назва комітету - 2

Голова

Додаткова інформація про персональний склад ради та її комітетів**Розкриття інформації про наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу**
Назва та склад наглядового органу

Органом контролю Банку є Наглядова рада.

Склад Наглядової ради станом на 31 грудня 2025 року:

Городницька Тетяна Ігорівна - Голова Наглядової ради;

Величко Володимир Анатолійович – Заступник Голови Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради;

Кузько Ольга Володимирівна - незалежний член Наглядової ради;

Заруцька Олена Павлівна - незалежний член Наглядової ради;

Кравець Владислав Іванович - незалежний член Наглядової ради.

Повноваження наглядового органу

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку. Наглядова рада діючи в інтересах Банку відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Розподіл сфер відповідальності між членами Наглядової ради здійснюється з урахуванням наявності у них необхідних спеціальних знань у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування, управління Банком здійснюється на підставі розробленої матриці профілю Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК».

Зміни у складі наглядового органу за рік

Станом на 01.01.2025 до складу Наглядової ради входили члени Наглядової ради, які набули повноважень :

1. Городницька Т. І. – Голова Наглядової ради
2. Величко В.А – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
3. Кузько О.В. – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
4. Заруцька О.П. – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)

На позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», скликаних на 14.07.2025 (складання протоколу 18.07.2025), проведених дистанційно, прийнято рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасно обрано новий склад Наглядової ради Банку, який набув повноважень з 18.07.2025:

1. Городницька Т. І. – Голова Наглядової ради
2. Величко В.А – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
3. Кузько О.В. – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
4. Заруцька О.П. – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
5. Кравець В.І. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)

Рішенням Наглядової ради (протокол № 180725-1 від 18.07.2025) прийнято рішення з 18.07.2025 обрати Заступником Голови Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» Величка Володимира Анатолійовича, члена Наглядової ради (незалежного директора) АТ «АБ «РАДАБАНК».

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу**Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» (Комітет – 1)**

Комітет утворено 28.12.2023 Наглядовою радою Банку (протокол №281223-13 від 28.12.2023) відповідно до вимог частини 1 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» та який введено в дію з 01.01.2024.

Персональний склад Комітету у звітному періоді:

з 01.01.2025 по 31.12.2025:

Голова Комітету: Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі її відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Величко В.А. – заступника Голови Наглядової ради (незалежного директора).

Члени Комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Величко В.А. - заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішень Наглядової ради від 13.11.2024 (протокол №131124-1) та від 18.07.2025 (протокол №180725-1).

Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» (Комітет - 2)

Комітет утворено 28.12.2023 Наглядовою радою Банку (протокол №281223-13 від 28.12.2023) відповідно до вимог частини 1 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» та який введено в дію з 01.01.2024:

Персональний склад Комітету протягом звітного періоду:

З 01.01.2025 по 17.07.2025:

Голова Комітету Кузько О.В. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі її відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Заруцьку О.П. - члена Наглядової ради (незалежного директора).

Члени комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішення Наглядової ради від 13.11.2024 (протокол №131124-1).

З 18.07.2025 по 31.12.2025:

Голова Комітету Кравець В.І. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі його відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Кузько О.В. – члена Наглядової ради (незалежного директора).

Члени комітету:

Кузько О.В. – член Наглядової ради (незалежний директор);

Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішення Наглядової ради від 18.07.2025 (протокол №180725-1).

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Опис ключових рішень ради

Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» протягом звітного 2025 року проведено 38 засідань.

Відповідно до компетенції на засіданнях Наглядової ради Банку, в тому числі, розглядалися та приймалися рішення з питань щодо перегляду та затвердження стратегії, бізнес-плану та бюджету Банку; оцінки ефективності роботи Правління Банку та підрозділів контролю за 2024 рік; затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку за 2024 рік; розгляду звіту Наглядової ради Банку про результати за 2024 рік; скликання та організації проведення Загальних зборів акціонерів Банку; розгляду висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; розгляду звітів підрозділу комплаєнс Банку, в т. ч. щодо оцінки комплаєнс-ризиків, системи внутрішнього контролю, дотримання/недотримання Кодексу поведінки (етики) Банку; розгляду звітів підрозділу ризик-менеджменту з питань управління ризиками; планування діяльності підрозділу внутрішнього аудиту та розгляду їх звітів за результатами проведених перевірок; розгляду та затвердження організаційної структури Банку; затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких законодавством та Статутом віднесено до компетенції Наглядової ради Банку; звільнення / припинення повноважень/призначення членів Правління Банку; обрання персонального складу комітетів Наглядової ради затвердження матриці профілю Наглядової ради, колективної придатності органів управління, затвердження звіту про оцінку корпоративного управління.

	Кількість засідань ради у звітному періоді		
	Усього	з них очних	з них заочних
	38	21	17

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

Назва комітету ради	Кількість засідань комітету ради у звітному періоді	
	Усього	з них очних
Комітет з питань винагород	21	21
Комітет з питань аудиту	26	26

Комітет 1

Опис ключових рішень комітету ради

Протягом звітного періоду відбулось 21 (двадцять одне) засідання Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету, в тому числі: Про переобрання персонального складу комітетів Наглядової ради; про призначення членів Правління; про розгляд інформації про колективну придатність Правління/Наглядової ради у випадках, встановлених законодавством; про надання рекомендацій щодо затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; про розгляд звітів про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку; про розгляд Звіту про діяльність та оцінку ефективності діяльності Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік та надання рекомендацій Наглядовій раді за результатами його розгляду; встановлення розміру винагороди членам Правління та працівникам підрозділу контролю; про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження

матриці профілю Наглядової ради; про надання рекомендацій щодо організаційної структури Банку; про розгляд Звіту про результати перевірки відповідності керівників, начальника Відділу внутрішнього аудиту, Головного комплаєнс-менеджера (начальника Департаменту комплаєнс), Головного ризик-менеджера (начальника Департаменту ризик-менеджменту) та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу (начальника Відділу фінансового моніторингу) АТ «АБ «РАДАБАНК» вимогам законодавства України та перевірки відповідності незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо незалежності у 2025 році та надання рекомендацій Наглядовій щодо його затвердження; про розгляд внутрішніх нормативних документів з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК».

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» надані на розгляд Наглядової ради.

Комітет 2

Опис ключових рішень комітету ради

Протягом звітного періоду відбулось 26 (двадцять шість) засідань Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету, в тому числі: про розгляд плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік; про розгляд Стратегічного плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025-2026 роки; про розгляд Звітів про аудиторські перевірки та стан реалізації рекомендацій відділу внутрішнього аудиту із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК», виявлених за результатами аудиторських перевірок; про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК»; про розгляд плану подальших дій АТ «АБ «РАДАБАНК» у напрямку дотримання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами щорічної наглядової оцінки SREP; про попереднє схвалення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт керівництва (Звіт про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» надані на розгляд Наглядової ради.

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту

Протягом звітного періоду ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» проводився аудит річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та огляд проміжної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (надалі – аудит). ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ Україна», її ключові партнери та персонал є незалежними відповідно до вимог законодавства. Родинні, майнові чи фінансові інтереси між аудитором та керівництвом/Наглядовою радою Банку відсутні. Протягом звітного періоду та періоду проведення аудиту зовнішнім аудитором не надавались бухгалтерські, податкові, юридичні послуги тощо. Вимоги щодо зміни ключового партнера з аудиту дотримані. Зауваження щодо незалежності проведення аудиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» відсутні.

Звіт ради

Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради)

Склад Наглядової ради у 2025 році:

ПІБ	Період виконання повноважень
Городницька Т.І., Голова Наглядової ради	01.01.2025 - 31.12.2025
Величко В.А., заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор)	01.01.2025 - 31.12.2025
Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	01.01.2025 - 31.12.2025

Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	01.01.2025 - 31.12.2025
Кравець В.І., член Наглядової ради (незалежний директор)	18.07.2025 – 31.12.2025 (18.07.2025 набув повноважень відповідно до рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», скликаних на 14.07.2025 (складання протоколу 18.07.2025)

Склад Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» сформований у кількості **п'яти осіб**, що відповідає вимогам пункту 9.3.3 Статуту Банку.

Члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад у Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правових договорів. Це забезпечує належний рівень незалежності Наглядової ради у здійсненні контролю за діяльністю виконавчого органу Банку.

Наглядова рада Банку **не менш як на одну третину складається з незалежних директорів**, при цьому їх кількість становить **чотири особи**, що відповідає вимогам статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативним вимогам Національного банку України.

Склад Наглядової ради в цілому забезпечує належне покриття основних напрямів діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює стратегічне керівництво та контроль. Професійний досвід, компетенції та кваліфікація членів Наглядової ради відповідають потребам Банку та дозволяють ефективно виконувати функції нагляду за діяльністю Банку.

Внутрішня структура Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» визначається Статутом, Положенням про Наглядову раду та положеннями про комітети Наглядової ради Банку та, базуючись на вимогах Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність».

До складу Наглядової ради Банку входять Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, Незалежні члени (незалежні директори).

Для детального опрацювання питань Наглядова рада комітети:

- Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку;
- Комітет з питань винагород Наглядової ради Банку.

Зазначені комітети здійснюють підготовку та попередній розгляд питань, що належать до компетенції Наглядової ради, а також надають відповідні рекомендації для прийняття рішень.

Відповідно до організаційної структури АТ «АБ «РАДАБАНК» Наглядовій раді підпорядковуються:

- підрозділи контролю Банку;
- Управління фінансового моніторингу;
- корпоративний секретаріат.

Структура Наглядової ради є збалансованою та забезпечує можливість належного виконання Наглядовою радою своїх функцій, зокрема у частині стратегічного управління, контролю за діяльністю Правління Банку, управління ризиками та забезпечення ефективної системи корпоративного управління.

Протягом **2025 року** Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» проведено **38 засідань**, на яких приймалися рішення в межах компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та чинним законодавством України.

У звітному періоді Наглядова рада здійснювала функції контролю та нагляду за діяльністю Банку відповідно до вимог законодавства України та в межах повноважень, віднесених до її виключної компетенції, зокрема відповідно до статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства», а також нормативно-правових актів Національного банку України.

Упродовж звітного періоду Наглядова рада відповідно до повноважень у повному обсязі забезпечувала здійснення визначених функцій, а саме:

- своєчасно розглядала управлінську звітність щодо профілю ризиків, результатів виконання Стратегії та Бізнес-Плану Банку, виконання бюджету Банку
- розглядала звітність підрозділів контролю, результати проведених аудиторських перевірок;
- здійснювала контроль за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю;
- переглядала та затверджувала внутрішні нормативні документи Банку;
- забезпечувала вдосконалення корпоративного управління, в тому числі, з урахуванням рекомендацій Національного банку України за результатами наглядової оцінки SREP.

Незважаючи на складні умови функціонування банківської системи в період дії воєнного стану та пов'язані з цим ризики, Наглядова рада АТ «АБ «РАДАБАНК» приділяла значну увагу питанням подальшого розвитку Банку та формуванню планів його діяльності на найближчі роки.

Особлива увага Наглядової ради була зосереджена на розробленні та вдосконаленні стратегії розвитку Банку, з урахуванням основних напрямів діяльності, ринкових умов, ризиків та вимог регуляторного середовища, зокрема нормативно-правових актів Національний банк України, а саме:

- протягом року створено робочі групи за участю членів Наглядової ради:
- робочу групу у відповідності до п. 4.3. Методики розрахунку винагороди за ефективність виконання кожним членом Правління своїх функцій в АТ «АБ «РАДАБАНК» з метою підготовки матеріалів щодо оцінювання виконання членами Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» якісних показників, встановлених Методикою за відповідний звітний період (за участю заступника Голови Наглядової ради Величко В.А. та члена Наглядової ради Заруцької О.П.);
- робочу групу з метою дослідження питань оптимізації та скорочення витрат АТ «АБ «РАДАБАНК» (за участю заступника Голови Наглядової ради Величко В.А.).
- розроблено та оновлено стратегії за основними напрямками діяльності Банку;
- визначено кількісні та якісні показники діяльності Банку за 2025 рік;
- затверджено зміни до Бізнес-Плану АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2026-2028 роки;
- проведено дві стратегічні сесії Банку, під час яких обговорювалися ключові напрями розвитку Банку, стратегічні ініціативи та пріоритети діяльності на середньострокову перспективу.

Зазначені заходи сприяли формуванню чітких стратегічних орієнтирів розвитку Банку, підвищенню ефективності управління та забезпеченню стабільності діяльності Банку в умовах підвищеної економічної невизначеності.

Також, протягом 2025 року Наглядова рада була націлена на посилення контролю за дотриманням в Банку вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – у сфері ПВК/ФТ), зокрема протягом звітнього періоду:

- призначено відповідального працівника за проведення фінансового управління;
- реорганізовано управління фінансового моніторингу, переглянуто функції підрозділів в його складі;
- оновлено внутрішні нормативні документи сфері ПВК/ФТ;
- розроблено та затверджено Плани виконання відповідних заходів, за рекомендаціями НБУ з метою усунення/недопущення в подальшому порушень;
- розглядали результати оцінки ризик-профілю банку у сфері ПВК/ФТ.

Для оперативності прийняття рішень щодо розвитку регіональної мережі Банку, Наглядовою радою делеговано Правлінню Банку повноваження щодо вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку (крім тих, які підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку).

Зазначені рішення були спрямовані на забезпечення стабільної діяльності Банку, ефективного корпоративного управління та належного контролю за діяльністю виконавчого органу Банку.

У 2025 році зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради:

Прізвище, ім'я, по батькові члена Наглядової ради	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради	Причина відсутності
Городницька Т.І., Голова Наглядової ради	38	0	
Величко В.А., заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор)	38	0	
Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	36	2	відпустка
Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	38	0	
Кравець В.І., член Наглядової ради (незалежний директор)	16	0	

Наведена вище інформація свідчить про те, що члени Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» приділяли належну увагу виконанню своїх обов'язків та брали активну участь у роботі Наглядової ради, зокрема в засіданнях, у тому числі шляхом заочного голосування (опитування).

Члени Наглядової ради також активно брали участь в обговоренні питань порядку денного очних засідань Наглядової ради та систематично опрацьовували матеріали, підготовлені до розгляду на засіданнях, що сприяло прийняттю виважених та обґрунтованих управлінських рішень.

Внутрішня структура Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» визначається Статутом, Положенням про Наглядову раду та положеннями про комітети Наглядової ради Банку та, базуючись на вимогах Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність».

До складу Наглядової ради Банку входять Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, Незалежні члени (незалежні директори).

Для детального опрацювання питань Наглядова рада комітети:

- Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку;
- Комітет з питань винагород Наглядової ради Банку.

Зазначені комітети здійснюють підготовку та попередній розгляд питань, що належать до компетенції Наглядової ради, а також надають відповідні рекомендації для прийняття рішень.

Відповідно до організаційної структури АТ «АБ «РАДАБАНК» Наглядовій раді підпорядковуються:

- підрозділи контролю Банку;
- Управління фінансового моніторингу;
- корпоративний секретаріат.

Загалом склад Наглядової ради Банку, її структура та повноваження відповідають вимогам законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національний банк України, а також враховують розмір Банку, особливості його діяльності, характер і обсяги банківських та інших фінансових послуг, що надаються, та профіль ризику Банку.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради здійснено індивідуальну оцінку членів Наглядової ради:

Городницька Тетяна Ігорівна – Голова Наглядової ради Банку (з 24.04.2015 по теперішній час обіймає посаду Голови Наглядової ради).

Освіта:

- Національний гірничий університет, 2004 рік, спеціальність: Менеджмент організацій, спеціаліст, кваліфікація: економіст;

Підвищувала свою кваліфікацію:

- прослухала навчальний курс «Корпоративне управління у фінансових установах» (Асоціація українських банків);
- навчання за темою: «Організація банківської безпеки в умовах воєнного стану» (Національний центр підготовки банківських працівників);
- навчання за темою: «Оцінка діяльності Наглядової ради банку» (Національний центр підготовки банківських працівників).

У 2025 році підвищувала кваліфікацію шляхом:

- навчання за темою: «Управління ризиками: Міжнародна практика та регулювання» (Екстра Консалтинг);
- навчання за темою: «Загальні підходи до побудови інформаційної безпеки та безперервності бізнесу в Україні. Актуальні питання» (Банк);
- дистанційного навчання в AcademyOcean на тему: «Можливі наслідки порушень законодавства з питань фінансового моніторингу» (Банк).

Досвід роботи в банківській сфері: Має багаторічний досвід роботи у банківській та фінансовій сфері (16 років, на керівних посадах 14 років)

Місце роботи: АТ «АБ «РАДАБАНК», Голова Наглядової ради (за цивільно-правовим договором); є акціонером Банку (володіє простими електронними іменними акціями АТ «АБ «РАДАБАНК» в кількості 14 727 000 штук, що складає 73,635% від загальної кількості акцій АТ «АБ «РАДАБАНК»);

діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: ФОП Городницька Т.І.

Сфера відповідальності:

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: *корпоративне управління, безпека, стратегічне планування, питання винагород.*

Виконує функції Голови Наглядової ради (очолює та організовує роботу Наглядової ради Банку та несе відповідальність за її ефективну роботу; забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними; забезпечує, прийняття рішень Наглядовою радою Банку на підставі документів та інформації, які Наглядова рада Банку отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення; забезпечує, пріоритетність стратегічних питань Банку в обговоренні на засіданнях Наглядової ради Банку; заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданнях Наглядової ради Банку,

забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань Наглядової ради Банку; співпрацює з членами Правління Банку, акціонерами Банку.

Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання, передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» та виконує, передбачені законодавством дії, для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Участь у комітетах Наглядової ради:

- Член Комітету з питань аудиту (з 01.01.2025 по 17.07.2025);
- Член Комітету з питань винагород (з 01.01.2025 по 31.12.2025).

У Городницької Тетяни Ігорівни відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень Голови Наглядової ради Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Величко Володимир Анатолійович – заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор) Банку. З 08.11.2024 набув повноважень члена Наглядової ради, з 13.11.2024 по теперішній час обіймає посаду заступника Голови Наглядової ради.

Освіта:

- Національна металургійна академія, 2002 рік, спеціальність: «Фінанси і кредит», спеціаліст;
- Дніпропетровський національний університет, 2004 рік, спеціальність: «Правознавство», спеціаліст;
- Національний технічний університет "Харківський політехнічний інститут", 2018 рік, спеціальність: «Економіка та управління підприємствами», кандидат економічних наук;
- Національний технічний університет "Харківський політехнічний інститут", 2023 рік, спеціальність: «Економіка та управління підприємствами», доктор економічних наук;
- Рішенням атестаційної Колегії МОН України від 24.06.2024 Величку В.А. присвоєно вчене звання професора;
- Києво-Могилянська Бізнес – Школа (KMBS), 2019-2021, курс «Стратегічний архітектор»;
- з 2024 року професор Києво-Могилянської Бізнес – Школи (KMBS);
- отримав посвідчення адвоката України, 2019 рік.

У 2025 році підвищував кваліфікацію шляхом:

- навчання за темою: «Управління ризиками: Міжнародна практика та регулювання» (Екстра Консалтинг);
- навчання за темою: «Загальні підходи до побудови інформаційної безпеки та безперервності бізнесу в Україні. Актуальні питання» (Банк);
- дистанційного навчання в Academy Ocean на тему: «Можливі наслідки порушень законодавства з питань фінансового моніторингу» (Банк).
- участі у конференції Strategy Forum («Київський міжнародний економічний форум 2025»);
- участі у конференції «Україна та світ попереду 2025»;
- участі у конференції щодо реалізації програми професійного розвитку для керівництва фінансових установ «Корпоративне управління у фінансових установах»;
- онлайн курс «Фінансові ринки» (Єльський університет);
- пройшов тест Пірсона з англійської мови (CEF B2) (Інститут іноземних мов Варшавського університету менеджменту).

Місце роботи: АТ «АБ «РАДАБАНК», заступник Голови Наглядової ради (за цивільно-правовим договором); *діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна:* ДЕРЖАВНЕ ПІДПРИЄМСТВО ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОНАЛЬНИЙ НАУКОВО - ВИРОБНИЧИЙ ЦЕНТР, радник з науки та економічних питань; ДЕРЖАВНЕ ПІДПРИЄМСТВО «КОНЯРСТВО УКРАЇНИ», член Наглядової ради; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЦЕНТРЕНЕРГО», заступник Голови Наглядової ради; ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ МІСЬКОГО ГОСПОДАРСТВА ІМЕНІ О.М. БЕКЕТОВА, професор кафедри за сумісництвом.

Сфера відповідальності:

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: *корпоративне управління, стратегічне планування.*

Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання, передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» та виконує, передбачені законодавством дії, для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. На час відсутності Голови Наглядової ради, виконує її обов'язки.

Участь у комітетах Наглядової ради:

- Член Комітету з питань винагород (з 01.01.2025 по 31.12.2025).

У Величко В.А. відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень заступника Голови Наглядової ради Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Заруцька Олена Павлівна – незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради.

З 01.12.2017 по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради.

Освіта:

- Дніпропетровський державний університет, 1985 рік, спеціальність: Економічна кібернетика, економіст;
- Українська академія банківської справи Міністерства освіти і науки України, 2003 рік, спеціальність: Фінанси, грошовий обіг і кредит, кандидат економічних наук;
- Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України», 2015 рік, спеціальність: Гроші, фінанси і кредит, доктор економічних наук.

Підвищувала свою кваліфікацію:

- Національний банк України, «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог» та отримала сертифікат; має багаторічний досвід роботи у банківській сфері з 1991 року;
- Наукові публікації, 30.03.2023, «Міжнародна кооперація та публікації в співавторстві. Способи підвищення наукометричних показників, соціальні мережі та застосунки»;
- Національний банк України, 30.05.2024, «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог»;
- Національний центр підготовки банківських працівників, 21.08.2024, «Програма підвищення кваліфікації членів наглядових рад та правління банків: «РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ ДО РОБОТИ З НПА В УКРАЇНІ»;
- Національний центр підготовки банківських працівників, 17.09.2024, «Програма підвищення кваліфікації членів наглядових рад та правління банків: «Управління банківськими ризиками»;
- Учасниця Міжнародного форуму, Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана», Міжнародний Форум, пленарного засідання та роботи Панелі «FINANCIAL AND INVESTMENT INSTRUMENTS OF POST-WAR RENAISSANCE OF UKRAINE»;
- Національний банк України, 29.11.2024, «Практичні аспекти формулювання та реалізації монетарної політики».

У 2025 році підвищувала кваліфікацію:

- 1) Навчання за темою: «Управління ризиками: Міжнародна практика та регулювання» (Екстра Консалтинг);
- 2) Національний банк України, 29.05.2025, «Тенденції фінансового сектору України та інструменти управління ризиками»;
- 3) Національний центр підготовки банківських працівників, 21.08.2024, «Програма підвищення кваліфікації членів наглядових рад та правління банків, 22.07.2025, «Загальні підходи до побудови інформаційної безпеки та безперервності бізнесу в Україні. Актуальні питання кіберзахисту»;
- 4) Національний банк України, 27.11.2025, «Фінансовий сектор України сьогодні: регуляторні зміни, системні ризики та розвиток кредитування»;
- 5) Національний банк України, 23-24.12.2025, «Практичні аспекти формулювання та реалізації монетарної політики».

Місце роботи: АТ «АБ «РАДАБАНК», незалежний член (незалежний директор Наглядової ради (за цивільно-правовим договором);

діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: Університет митної справи та фінансів, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування.

Сфера відповідальності: З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: у сфері управління ризиками, контроль за дотримання норм комплаєнс, у сфері ІТ та СУІБ, питання винагороди.

Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання, передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» та виконує, передбачені законодавством дії, для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Участь у комітетах Наглядової ради:

- Член Комітету з питань аудиту (з 01.01.2025 по 31.12.2025);
- Голова Комітету з питань винагород (з 01.01.2025 по 31.12.2025).

У Заруцької Олени Павлівни відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень члена Наглядової ради Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання своїх обов'язків у Наглядовій раді.

Кузько Ольга Володимирівна – незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради. З 24.04.2015 по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради.

Освіта:

- Дніпродзержинський державний технічний університет, 1999 рік, спеціальність: Економіка і підприємництво, бакалавр;
- Дніпродзержинський державний технічний університет, 2000 рік, спеціальність: Облік і аудит, кваліфікація: спеціаліст.

Підвищувала свою кваліфікацію:

- Національному центрі підготовки банківських працівників України за темою «Вимоги законодавства та НБУ в сфері фінансового моніторингу, особливості застосування законодавства з ПВК/ФТ в період військового стану» та отримала сертифікат; має багаторічний досвід роботи у банківській сфері.
- Національний центр підготовки банківських працівників, 08.04.2024, «Вимоги законодавства та НБУ у сфері фінансового моніторингу в період військового стану»;
- BY finance, 11.08.2024, BY INVEST.

У 2025 році підвищувала кваліфікацію:

- навчання за темою: «Управління ризиками: Міжнародна практика та регулювання» (Екстра Консалтинг);

Місце роботи: АТ «АБ «РАДАБАНК», незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради (за цивільно-правовим договором).

Не здійснює діяльність як посадова особа в інших юридичних особах або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Сфера відповідальності: З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: у сфері управління внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, фінансового моніторингу.

Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання, передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» та виконує, передбачені законодавством дії, для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Участь у комітетах Наглядової ради:

- Голова Комітету з питань аудиту (з 01.01.2025 по 17.07.2025);
- Член Комітету з питань аудиту (з 18.07.2025 по 31.12.2025).

У Кузько Ольги Володимирівни відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень члена Наглядової ради Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання своїх обов'язків у Наглядовій раді.

Кравець Владислав Іванович – незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради.

З 18.07.2025 обіймає посаду члена Наглядової ради.

Освіта:

- Київський національний університет будівництва і архітектури, 1996 рік, спеціальність: «Промислове і цивільне будівництво», спеціаліст;
- Київський національний економічний університет, 1998 рік, спеціальність: «Фінанси та кредит», магістр.

У 2025 році підвищував кваліфікацію:

- ГО «Клуб банкірів» спільно з CreditWest Bank, 27.03.2025, Представницьке засідання «Функціональна спроможність банківського сектору і розвиток економіки; взаємовплив і взаємозалежність»;
- Незалежна асоціація банків України спільно з Національним інститутом стратегічних досліджень і Академією фінансового управління Міністерства фінансів України, 06.05.2025, Спеціальне розширене засідання «Фінансова стабільність в умовах геополітичних ризиків і цифрової економіки»;
- Конференція ФГВФО та Національного інституту стратегічних досліджень, 23.07.2025, тема «Система гарантування вкладів в Україні на шляху до стандартів ЄС»;
- Представницька зустріч: Державний університет інформаційно-комунікаційних технологій та ГО «Клуб банкірів», 14.10.2025, тема: «Кібербезпека в банківській сфері»;
- Спільна експертна нарада: УСПП, Національний інститут стратегічних досліджень, ГО «Клуб банкірів», 25.11.2025, тема: «Забезпечення економіки фінансовими ресурсами: порядок денний для банківської системи у 2026 році»;

За підсумками підготовлені експертні матеріали для Ради національної безпеки та оборони України.

- Інститут економіки та прогнозування Академії наук України, 19.12.2025, представницьке засідання «2025 рік: попередні підсумки і середньострокові перспективи».

Місце роботи: АТ «АБ «РАДАБАНК», незалежний член (незалежний директор Наглядової ради (за цивільно-правовим договором);

діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна:

ТОВ «СААС ПЛАТФОРМА ЮАЙСП», директор; Road Building ALCOM LLC, фінансовий контролер; Інститут захисту рослин Національної академії аграрних наук України, Старший науковий співробітник.

Сфера відповідальності: З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку,

його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: у сфері внутрішнього аудиту, НПА.

Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання, передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» та виконує, передбачені законодавством дії, для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Участь у комітетах Наглядової ради:

- Голова Комітету з питань аудиту (з 18.07.2025 по 31.12.2025);

У Кравця Владислава Івановича відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень члена Наглядової ради Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання своїх обов'язків у Наглядовій раді.

Комітети Наглядової ради Банку

Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК»

Комітет утворено 28.12.2023 Наглядовою радою Банку (протокол №281223-13 від 28.12.2023) відповідно до вимог частини 1 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» та який введено в дію з 01.01.2024.

Персональний склад Комітету у звітному періоді:

з 01.01.2025 по 31.12.2025:

Голова Комітету: Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі її відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Величко В.А. – заступника Голови Наглядової ради (незалежного директора).

Члени Комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Величко В.А. - заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішень Наглядової ради від 13.11.2024 (протокол №131124-1) та від 18.07.2025 (протокол №180725-1).

Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до вимог Положення про Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК», Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК», Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК», є постійно діючим колегіальним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради Банку з розгляду питань у межах компетенції Комітету з метою реалізації політики винагороди Банку, добору/призначення кандидатів на вакантні посади з формування системи винагороди та впровадження політики винагороди в Банку, забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій декларації схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю шляхом попереднього розгляду Комітетом таких питань та надання відповідних висновків і рекомендацій Наглядовій раді для прийняття нею рішень.

Протягом звітного періоду відбулось 21 (двадцять одне) засідання Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету, в тому числі: Про переобрання персонального складу комітетів Наглядової ради; про призначення членів Правління; про розгляд інформації про колективну придатність Правління/Наглядової ради у випадках, встановлених законодавством; про надання рекомендацій щодо затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; про розгляд звітів про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку; про розгляд Звіту про діяльність та оцінку ефективності діяльності Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік та надання рекомендацій Наглядовій раді за результатами його розгляду; встановлення розміру винагороди членам Правління та працівникам підрозділу контролю; про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження матриці профілю Наглядової ради; про надання рекомендацій щодо організаційної структури Банку; про розгляд Звіту про результати перевірки відповідності керівників, начальника Відділу внутрішнього аудиту, Головного комплаєнс-менеджера (начальника Департаменту комплаєнс), Головного ризик-менеджера (начальника Департаменту ризик-менеджменту) та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу (начальника Відділу фінансового моніторингу) АТ «АБ «РАДАБАНК» вимогам законодавства України та перевірки відповідності незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо незалежності у 2025 році та надання рекомендацій Наглядовій щодо його затвердження; про розгляд внутрішніх нормативних документів з питань винагороди АТ «АБ «РАДАБАНК».

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» надані на розгляд Наглядової ради.

Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»

Комітет утворено 28.12.2023 Наглядовою радою Банку (протокол №281223-13 від 28.12.2023) відповідно до вимог частини 1 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» та який введено в дію з 01.01.2024:

Персональний склад Комітету протягом звітного періоду:

з 01.01.2025 по 17.07.2025:

Голова Комітету Кузько О.В. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі її відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Заруцьку О.П. – члена Наглядової ради (незалежного директора).

Члени комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішення Наглядової ради від 13.11.2024 (протокол №131124-І).

З 18.07.2025 по 31.12.2025:

Голова Комітету Кравець В.І. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі його відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Кузько О.В. – члена Наглядової ради (незалежного директора).

Члени комітету:

Кузько О.В. – член Наглядової ради (незалежний директор);

Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішення Наглядової ради від 18.07.2025 (протокол №180725-І).

Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до вимог Положення про Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК», Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК», Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК», є постійно діючим колегіальним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради Банку з розгляду питань у межах компетенції Комітету та діє з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» (надалі – Банк), попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою Банку питань, пов'язаних з контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Протягом звітної періоду відбулось 26 (двадцять шість) засідань Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету, в тому числі: про розгляд плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік; про розгляд Стратегічного плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025-2026 роки; про розгляд Звітів про аудиторські перевірки та стан реалізації рекомендацій відділу внутрішнього аудиту із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК», виявлених за результатами аудиторських перевірок; про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК»; про розгляд плану подальших дій АТ «АБ «РАДАБАНК» у напрямку дотримання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами щорічної наглядової оцінки SREP; про попереднє схвалення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт керівництва (Звіт про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту

Протягом звітної періоду ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» проводився огляд проміжної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (надалі – огляд). ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ Україна», її ключові партнери та персонал є незалежними відповідно до вимог законодавства. Родинні, майнові чи фінансових інтереси між аудитором та керівництвом/Наглядовою радою Банку відсутні. Протягом звітної періоду та періоду проведення аудиту зовнішнім аудитором не надавались бухгалтерські, податкові, юридичні послуги тощо. Вимоги щодо зміни ключового партнера з аудиту дотримані. Зауваження щодо незалежності проведення огляду ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» відсутні.

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» надані на розгляд Наглядової ради.

За результатами розгляду звіту про результати діяльності Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» за II півріччя 2025 року та звіту Звіт про результати діяльності Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2025 рік роботу комітетів Наглядової ради визнано результативною та ефективною.

У 2025 році зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради у засіданнях комітетів Наглядової ради:

Прізвище, ім'я, по батькові члена Наглядової ради	Комітет з питань винагород		Комітет з питань аудиту	
	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради
Городницька Т.І., Голова Наглядової ради	21	0	17	0
	21	0	-	-

Величко В.А., член Наглядової ради (незалежний директор)				
Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	-	-	26	0
Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	21	0	26	0
Кравець В.І., член Наглядової ради (незалежний директор)	-	-	9	0

Члени Комітетів колективно мають відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

АТ «АБ «РАДАБАНК» забезпечує належний контроль за відповідністю незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, встановленим законодавством України, зокрема Законом України «Про акціонерні товариства», а також нормативно-правовими актами Національний банк України.

Відповідно до проведеної перевірки відповідності членів Наглядової ради Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності, встановленим для незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради, результати якої були розглянуті на засіданні Наглядової ради (протокол №081025-1 від 08.10.2025).

За результатами оцінки встановлено, що незалежні члени Наглядової ради Величко В.А., Кузько О.В., Заруцька О.П., Кравець В.І. відповідають:

- загальним вимогам щодо незалежності, визначеним статтею 73 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Таким чином, незалежні члени Наглядової ради Банку відповідають визначеним законодавством критеріям незалежності та можуть належним чином виконувати свої функції щодо здійснення незалежного та об'єктивного контролю за діяльністю Банку.

Зазначені результати дають підстави для висновку про **відповідність незалежних членів Наглядової ради Банку встановленим вимогам щодо незалежності.**

Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)

Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК»

Комітет утворено 28.12.2023 Наглядовою радою Банку (протокол №281223-13 від 28.12.2023) відповідно до вимог частини 1 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» та який введено в дію з 01.01.2024.

Персональний склад Комітету у звітному періоді:

з 01.01.2025 по 31.12.2025:

Голова Комітету: Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі її відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Величко В.А. – заступника Голови Наглядової ради (незалежного директора).

Члени Комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Величко В.А. - заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішень Наглядової ради від 13.11.2024 (протокол №131124-1) та від 18.07.2025 (протокол №180725-1).

Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до вимог Положення про Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК», Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК», Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК», є постійно діючим колегіальним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради Банку з розгляду питань у межах компетенції Комітету з метою реалізації політики винагороди Банку, добору/призначення кандидатів на вакантні посади з формування системи винагороди та впровадження політики винагороди в Банку, забезпечення

відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій декларації схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю шляхом попереднього розгляду Комітетом таких питань та надання відповідних висновків і рекомендацій Наглядовій раді для прийняття нею рішень.

Протягом звітного періоду відбулось 21 (двадцять одне) засідання Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету, в тому числі: Про переобрання персонального складу комітетів Наглядової ради; про призначення членів Правління; про розгляд інформації про колективну придатність Правління/Наглядової ради у випадках, встановлених законодавством; про надання рекомендацій щодо затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; про розгляд звітів про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку; про розгляд Звіту про діяльність та оцінку ефективності діяльності Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік та надання рекомендацій Наглядовій раді за результатами його розгляду; встановлення розміру винагороди членам Правління та працівникам підрозділу контролю; про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження матриці профілю Наглядової ради; про надання рекомендацій щодо організаційної структури Банку; про розгляд Звіту про результати перевірки відповідності керівників, начальника Відділу внутрішнього аудиту, Головного комплаєнс-менеджера (начальника Департаменту комплаєнс), Головного ризик-менеджера (начальника Департаменту ризик-менеджменту) та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу (начальника Відділу фінансового моніторингу) АТ «АБ «РАДАБАНК» вимогам законодавства України та перевірки відповідності незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо незалежності у 2025 році та надання рекомендацій Наглядовій щодо його затвердження; про розгляд внутрішніх нормативних документів з питань винагороди АТ «АБ «РАДАБАНК».

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» надані на розгляд Наглядової ради.

Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»

Комітет утворено 28.12.2023 Наглядовою радою Банку (протокол №281223-13 від 28.12.2023) відповідно до вимог частини 1 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» та який введено в дію з 01.01.2024:

Персональний склад Комітету протягом звітного періоду:

З 01.01.2025 по 17.07.2025:

Голова Комітету Кузько О.В. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі її відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Заруцьку О.П. – члена Наглядової ради (незалежного директора).

Члени комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішення Наглядової ради від 13.11.2024 (протокол №131124-1).

З 18.07.2025 по 31.12.2025:

Голова Комітету Кравець В.І. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі його відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Кузько О.В. – члена Наглядової ради (незалежного директора).

Члени комітету:

Кузько О.В. – член Наглядової ради (незалежний директор);

Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішення Наглядової ради від 18.07.2025 (протокол №180725-1).

Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до вимог Положення про Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК», Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК», Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК», є постійно діючим колегіальним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради Банку з розгляду питань у межах компетенції Комітету та діє з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» (надалі – Банк), попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою Банку питань, пов'язаних з контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Протягом звітного періоду відбулось 26 (двадцять шість) засідань Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету, в тому числі: про розгляд плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік; про розгляд Стратегічного плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025-2026 роки; про розгляд Звітів про аудиторські перевірки та стан реалізації рекомендацій відділу внутрішнього аудиту із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК», виявлених за результатами аудиторських перевірок; про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК»; про розгляд плану подальших дій АТ «АБ «РАДАБАНК» у напрямку дотримання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами щорічної наглядової оцінки SREP; про попереднє схвалення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт керівництва (Звіт про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту

Протягом звітного періоду ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» проводився огляд проміжної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (надалі – огляд). ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ Україна», її ключові партнери та персонал є незалежними відповідно до вимог законодавства. Родинні, майнові чи фінансові інтереси між аудитором та керівництвом/Наглядовою радою Банку відсутні. Протягом звітного періоду та періоду проведення аудиту зовнішнім аудитором не надавались бухгалтерські, податкові, юридичні послуги тощо. Вимоги щодо зміни ключового партнера з аудиту дотримані. Зауваження щодо незалежності проведення огляду ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» відсутні.

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» надані на розгляд Наглядової ради.

За результатами розгляду звіту про результати діяльності Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» за II півріччя 2025 року та звіту Звіт про результати діяльності Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2025 рік роботу комітетів Наглядової ради визнано результативною та ефективною.

У 2025 році зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради у засіданнях комітетів Наглядової ради:

Прізвище, ім'я, по батькові члена Наглядової ради	Комітет з питань винагород		Комітет з питань аудиту	
	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради
Городницька Т.І., Голова Наглядової ради	21	0	17	0
Величко В.А., член Наглядової ради (незалежний директор)	21	0	-	-
Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	-	-	26	0
Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	21	0	26	0
Кравець В.І., член Наглядової ради (незалежний директор)	-	-	9	0

Члени Комітетів колективно мають відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків.

Оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці)

У межах проведення оцінки було проаналізовано рівень виконання Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» поставлених цілей та завдань у звітному періоді.

У 2025 році серед основних завдань та пріоритетних напрямів діяльності Наглядової ради були:

- забезпечення захисту прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- здійснення контролю за реалізацією стратегії розвитку Банку;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- належне виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків відповідно до законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів.

Рішення, що приймалися Наглядовою радою, ґрунтувалися на результатах системного та регулярного аналізу діяльності Банку, фінансових показників, результатів роботи Правління Банку, а також інформації, що надавалася підрозділами контролю.

Протягом звітного періоду Наглядова рада в межах своєї компетенції здійснювала стратегічне управління Банком, забезпечувала належний контроль за діяльністю виконавчого органу Банку — Правління, а також спрямовувала свою діяльність на забезпечення реалізації стратегії розвитку Банку.

Наглядова рада контролювала діяльність Правління Банку, надавала рекомендації щодо підвищення ефективності управління та приймала рішення, спрямовані на забезпечення стабільної та безперервної діяльності Банку.

У результаті діяльності Наглядової ради та Правління Банку було забезпечено позитивну динаміку фінансово-господарської діяльності Банку, зокрема досягнуто прибуткової діяльності Банку навіть в умовах дії воєнного стану.

За підсумками діяльності у 2025 році Банк отримав прибуток у розмірі 222,5 млн. грн. (на 111% більше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 73 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 559 млн. грн. (на 50% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 167 млн. грн. (на 69% менше показника минулого року).

Валюта балансу Банку станом на 01 січня 2026 року склала 16 701 млн. грн. (збільшення за рік становить – 6 458 млн. грн. або 63%).

Обсяги залучених коштів клієнтів збільшились з 9 461 млн. грн. до 15 513 млн. грн. (приріст склав 6 052 млн. грн. або 64%).

За результатами попередньої оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2024 рік (здійсненої у 2025 році), встановлювались наступні заходи:

Встановлені заходи на 2025 рік	Стан виконання	Виконання заходів протягом 2025 року
1. Привести кількісний склад Наглядової ради у відповідність до вимог п. 9.3.3. Статуту Банку.	Виконано	Протягом 2025 року Банком здійснювались дії щодо приведення кількісного складу Наглядової ради у відповідність до вимог п. 9.3.3. Статуту Банку: - здійснювався відбір кандидатів на посаду члена Наглядової ради; - подавались до Національного банку України документи для погодження кандидата на посаду члена Наглядової ради; - до складу Наглядової ради у 2025 році увійшов новообраний член Наглядової ради Кравець В.І., який набув повноважень 18.07.2026. Кількісний склад Наглядової ради у відповідність до вимог п. 9.3.3. Статуту Банку.
2. Покращити компетенції Наглядової ради Банку в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки.	Виконано	Протягом 2025 року Банком здійснювались дії щодо покращення компетенції Наглядової ради Банку в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки: - Програмою підвищення кваліфікації членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік було заплановано навчання члена Наглядової ради Заруцької О.П. за темами в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки; - Член Наглядової ради Заруцька О.П. взяла участь у Програмі підвищення кваліфікації членів наглядових рад та правління банків за темою: «Загальні підходи до побудови інформаційної безпеки та безперервності бізнесу в Україні. Актуальні питання кіберзахисту» (Національний центр підготовки банківських працівників, 22.07.2025)

За результатами оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2025 рік:

1. Роботу Наглядової ради визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК».

2. Затвердити план заходів на 2026 рік:

- Проведення тренінгів (програм) підвищення кваліфікації членів Наглядової ради, навчально-практичних семінарів для членів Наглядової ради відповідно до їх сфери відповідальності.

Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Внутрішня структура Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» визначається Статутом, Положенням про Наглядову раду та положеннями про комітети Наглядової ради Банку та, базуючись на вимогах Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність».

До складу Наглядової ради Банку входять Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, Незалежні члени (незалежні директори).

Для детального опрацювання питань Наглядова рада утворила комітети:

- **Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку;**
- **Комітет з питань винагород Наглядової ради Банку.**

Зазначені комітети здійснюють підготовку та попередній розгляд питань, що належать до компетенції Наглядової ради, а також надають відповідні рекомендації для прийняття рішень.

Відповідно до організаційної структури АТ «АБ «РАДАБАНК» Наглядовій раді підпорядковуються:

- підрозділи контролю Банку;
- **Управління фінансового моніторингу;**
- **корпоративний секретаріат.**

У межах проведення оцінки було проаналізовано ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», її комітетів, а також взаємодію Наглядової ради з Правлінням Банку та підрозділами контролю. Оцінка також включала аналіз якості взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань та ефективності виконання прийнятих рішень, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради.

Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є **засідання**. Наглядова рада здійснює свою діяльність відповідно до затвердженого плану роботи.

Процедури прийняття рішень Наглядовою радою визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Засідання Наглядової ради можуть проводитися:

- у формі **спільної присутності членів Наглядової ради** у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування;
- **без спільної присутності членів Наглядової ради** шляхом проведення заочного голосування (опитування).

На засіданнях Наглядової ради з питань порядку денного можуть доповідати Голова Наглядової ради, члени Наглядової ради або інші особи, запрошені на засідання. Кожен член Наглядової ради має право висловити свою позицію щодо питань порядку денного, що фіксується у протоколі засідання.

За необхідності засідання Наглядової ради або розгляд окремих питань можуть фіксуватися технічними засобами. У разі проведення засідання шляхом опитування, корпоративний секретар забезпечує направлення членам Наглядової ради опитувальних листів для голосування.

Рішення Наглядової ради приймаються:

- шляхом **відкритого голосування** під час засідань, що проводяться у формі спільної присутності;
- шляхом **заочного голосування (опитування).**

Кожен член Наглядової ради має один голос. Рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали до засідань, які містять необхідну та вичерпну інформацію для прийняття обґрунтованих рішень. Для проведення засідань передбачається достатній час для детального розгляду та обговорення всіх питань порядку денного.

Під час засідань Наглядової ради забезпечується відкритий обмін думками, заохочується висловлення пропозицій та нових ідей. Наглядова рада також отримує інформацію щодо стану виконання раніше прийнятих рішень.

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку — Правління.

Правління Банку регулярно звітує перед Наглядовою радою щодо фінансових результатів діяльності Банку, виконання бізнес-плану та бюджетних показників.

На регулярній основі Наглядова рада отримує:

- консолідований звіт з управління ризиками;
- звіт підрозділу комплаєнс щодо дотримання вимог законодавства;
- інформацію про операції з пов'язаними особами;
- інформацію щодо виявлених порушень законодавства України або внутрішніх документів Банку;
- інформацію про фінансовий стан Банку та можливі ризики його погіршення;
- інформацію про виконання зобов'язань пов'язаними з Банком особами;
- інформацію про рівень ризиків, що виникають у процесі діяльності Банку.

За результатами розгляду звітів Наглядова рада надає відповідні рекомендації Правлінню Банку.

Наглядова рада також розглядає звіти підрозділу внутрішнього аудиту, приділяючи особливу увагу виконанню рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Наглядова рада має своєчасний доступ до всієї інформації, необхідної для прийняття виважених рішень. Забезпечується вільна комунікація між членами Наглядової ради, Правлінням та керівниками підрозділів контролю.

Окрім планових засідань Наглядової ради, члени Наглядової ради проводять робочі зустрічі з членами Правління та керівниками підрозділів Банку для обговорення стратегічних питань розвитку Банку, планування діяльності та реалізації бізнес-ініціатив. Такі зустрічі можуть проводитися у формі відеоконференцій, телефонних нарад або робочих консультацій.

Хід засідань Наглядової ради та прийняті рішення належним чином фіксуються у протоколах засідань Наглядової ради Банку.

У засіданнях брали участь члени Наглядової ради у кількості, достатній для забезпечення кворуму, що відповідає вимогам Статуту Банку. Відповідно всі засідання Наглядової ради та прийняті на них рішення були правомочними.

Рішення з усіх питань порядку денного приймалися більшістю голосів членів Наглядової ради шляхом відкритого голосування або заочного голосування (опитування).

Наглядова рада контролювала діяльність Правління Банку, надавала рекомендації щодо підвищення ефективності управління та приймала рішення, спрямовані на забезпечення стабільної та безперервної діяльності Банку.

У результаті діяльності Наглядової ради та Правління Банку було забезпечено позитивну динаміку фінансово-господарської діяльності Банку, зокрема досягнуто прибуткової діяльності Банку навіть в умовах дії воєнного стану.

Частина 5. Виконавчий орган

Член виконавчого органу 1

Ім'я члена виконавчого органу

Грігель Андрій Валерійович

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

Голова / заступник голови виконавчого органу

Голова виконавчого органу

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 1

Член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 2

Член комітету виконавчого органу

Член виконавчого органу 2

Ім'я члена виконавчого органу

Стоянов Сергій Борисович

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-27.01.2025

Голова / заступник голови виконавчого органу

Заступник Голови виконавчого органу

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 1

Голова комітету виконавчого органу

Назва комітету - 2

Член комітету виконавчого органу

Член виконавчого органу 3

Ім'я члена виконавчого органу

Соляник Ольга Олегівна

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

Голова / заступник голови виконавчого органу

Заступник Голови виконавчого органу

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 1

Член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 2

Член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 3

Член комітету виконавчого органу

Член виконавчого органу 4

Ім'я члена виконавчого органу

Цикалюк Віктор Федорович (виконував обов'язки Голови Правління Банку: 01.01.2025-05.01.2025; 14.01.2025-15.01.2025; 18.02.2025-19.02.2025; 06.03.2025-08.03.2025; 13.03-14.03.2025; 26.03.2025-29.03.2025; 30.03.2025- 06.04.2025; 07.04.2025-09.04.2025; 10.04.2025- 11.04.2025; 16.04.2025; 01.05.2025-03.05.2025; 13.05.2025-15.05.2025; 19.05.2025-25.05.2025; 09.06.2025-11.06.2025; 14.06.2025-29.06.2025; 03.07.2025-05.07.2025; 06.11.2025; 21.11.2025)

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

Голова / заступник голови виконавчого органу

Заступник Голови виконавчого органу

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 3

Голова комітету виконавчого органу

Член виконавчого органу 5

Ім'я члена виконавчого органу

Ахе Андрій Тайвович

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 3

Член комітету виконавчого органу

Член виконавчого органу 6

Ім'я члена виконавчого органу

Сергієнко Наталія Петрівна

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-15.01.2025

Член виконавчого органу 7

Ім'я члена виконавчого органу

Гнезділов Сергій Іванович

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 2

Голова комітету виконавчого органу

Назва комітету - 3

Член комітету виконавчого органу

Член виконавчого органу 8

Ім'я члена виконавчого органу

Старостенко Дмитро Федорович

Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

Голова / заступник голови виконавчого органу

Заступник Голови виконавчого органу

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 2

Член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 3

Член комітету виконавчого органу

Член виконавчого органу 9

Ім'я члена виконавчого органу

Селезнєв Андрій Анатолійович

Строк повноважень у звітньому періоді

11.04.2025-31.12.2025

Голова / заступник голови виконавчого органу

Заступник Голови виконавчого органу

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 1

Голова комітету виконавчого органу

Назва комітету - 2

Член комітету виконавчого органу

Член виконавчого органу 10

Ім'я члена виконавчого органу

Москаленко Олександр Миколайович

Строк повноважень у звітньому періоді

26.02.2025-31.12.2025

Додаткова інформація про персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Розкриття інформації про виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Виконавчим органом Банку є Правління.

Склад Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» станом на 31 грудня 2025 року:

Грігель Андрій Валерійович - Голова Правління;

Соляник Ольга Олегівна – заступник голови Правління

Старостенко Дмитро Федорович – заступник голови Правління;

Селезньов Андрій Анатолійович – Заступник Голови Правління;

Цикалюк Віктор Федорович - Заступник Голови Правління;

Ахе Андрій Тайович - Головний бухгалтер;

Москаленко Олександр Миколайович - Начальник управління фінансового моніторингу;

Гнезділов Сергій Іванович - Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу.

Повноваження виконавчого органу

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 5 (п'яти) та не більше 10 (десяти). Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації 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 моніторинг, бухгалтерський та податковий облік, інші напрями, що забезпечують діяльність Банку.

Протягом звітнього періоду в АТ «АБ «РАДАБАНК» функціонували наступні комітети Правління Банку:

1-й комітет - Кредитний комітет; 2-й комітет - Комітет з управління активами та пасивами; 3-й комітет - Тарифний комітет.

4-й комітет - Кредитний комітет роздрібного бізнесу.

Склад Кредитного комітету роздрібного бізнесу станом на 31 грудня 2025 року:

Голова Кредитного комітету роздрібного бізнесу:

Соляник Ольга Олегівна

Члени Кредитного комітету:

Мерешко Юрій Миколайович

Богомаз Наталія Олександрівна

Бутчак Володимир Петрович

Рева Тетяна Олександрівна

5-й комітет - Комітет з питань фінансового моніторингу (КПФМ).

Склад комітету з питань фінансового моніторингу станом на 31 грудня 2025 року:

Голова КПФМ:

Москаленко Олександр Миколайович

Члени КПФМ:

Соляник Ольга Олегівна

Селезньов Андрій Анатолійович

Синиця Олександр Геннадійович

Марченко Валентина Анатоліївна

Цикалюк Віктор Федорович

Топчій Костянтин Вікторович

Решетнік Анна Кирилівна

6-й комітет - Комітет з управління операційним ризиком.

Склад комітету з управління операційним ризиком станом на 31 грудня 2025 року:

Голова Комітету з управління операційним ризиком:

Коваленко Анна Сергіївна

Члени Комітету з управління операційним ризиком:

Топчій Костянтин Вікторович
Цикалюк Віктор Федорович
Марченко Валентина Анатоліївна
Синиця Олександр Геннадійович
Соловей Сергій Анатолійович
Юрченко Наталія Михайлівна
Старостенко Дмитро Федорович

7 комітет - Комісія по роботі з проблемними активами.

Голова Комісії по роботі з проблемними активами:

Мерешко Юрій Миколайович

Члени Комісії по роботі з проблемними активами:

Чорнобай Андрій Володимирович

Федорова Оксана Леонідівна

Богомаз Наталія Олександрівна

Бутчак Володимир Петрович

Мамедова Ірина Григорівна

Шевченко Андрій Миколайович

8 – й комітет - Комітет управління продуктами та процесами.

Склад комітету управління продуктами та процесами станом на 31 грудня 2025 року:

Голова комітету управління продуктами та процесами:

Лачко Оксана Анатоліївна

Члени комітету управління продуктами та процесами:

Трегубов Сергій Леонідович

Цикалюк Віктор Федорович

Музика Світлана Олександрівна

Коваленко Анна Сергіївна

Гайдун Олена Миколаївна

Старостенко Дмитро Федорович

Соляник Ольга Олегівна

9-й комітет - Тендерна комісія.

Склад тендерної комісії станом на 31 грудня 2025 року:

Голова Тендерної комісії:

Бондар Марія Володимирівна

Члени Тендерної комісії:

Поляков Артур Вікторович;

Александров Дмитро Геннадійович

Марченко Валентина Анатоліївна

Синиця Олександр Геннадійович

Зміни у складі виконавчого органу за рік

Протягом звітного періоду відбулися наступні зміни у складі Правління АТ «АБ «РАДАБАНК»:

- вийшли зі складу членів Правління – Стоянов С.Б. (звільнення), Сергієнко Н.П. (звільнення).
- увійшли до складу Правління – Москаленко О.М., Селезньов А.А.

На дату затвердження фінансової звітності керівництвом Банку відбулися наступні зміни у складі Правління: вийшли із складу членів Правління – Стоянов С.Б. (звільнення), Сергієнко Н.П. (звільнення), обраний новий член Правління – Москаленко О. М., Селезньов А.А.

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу

Правлінням АТ "АБ "РАДАБАНК" протягом звітного 2025 року було проведено 111 засідань та прийняті рішення щодо погодження змін організаційної структури банку, погодження та затвердження внутрішніх положень, що відносяться до компетенції Правління, затвердження рішень щодо укладення правочинів із зацікавленими та пов'язаними особами (в межах встановлених лімітів повноважень), розгляд звітів управління ризик-менеджменту,

департаменту комплаєнс, погодження бюджету, затвердження графіку проведення регулярних засідань Правління тощо.

	Кількість засідань колегіального виконавчого органу		
	Усього	з них очних	з них заочних
	111	21	90

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

Назва комітету колегіального виконавчого органу	Кількість засідань комітету колегіального виконавчого органу		
	Усього	з них очних	з них заочних
Кредитний комітет	146	105	41
Комітет з управління активами та пасивами	25	15	10
Тарифний комітет	118	5	113
Кредитний комітет роздрібного бізнесу	112	92	20
Комітет з питань фінансового моніторингу (КПФМ)	29	10	19
Комітет з управління операційним ризиком	16	3	13
Комісія по роботі з проблемними активами	86	6	80
Комітет управління продуктами та процесам	45	11	34
Тендерна комісія	39	-	39

Комітет 1

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

Рішення про проведення кредитних операцій, у т.ч. про доцільність прийняття майна в іпотеку або у заставу, поруки або гарантії та іншого забезпечення, з клієнтами, що звертаються з відповідним клопотанням до БанкРішення про пролонгацію, тощо.

Комітет 2

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

Рішення щодо: собівартості пасивів та прибутковості активів; щодо політики відсоткової маржі; відповідності строкості активів та пасивів та надання відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей, тощо.

Комітет 3

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

Рішення щодо затвердження розмірів тарифів по усім видам банківських послуг та продуктів (у тому числі оновлення діючих тарифів згідно з поточною кон'юнктурою ринку банківських послуг)

Комітет 4

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

Рішення про проведення кредитних операцій/скупних сум/лімітів кредитних операцій в межах повноважень, зміну параметрів кредитування, реструктуризація на позичальника/контрагента/групу контрагентів групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов'язаних контрагентів) в межах повноважень, рішення, при настанні страхового випадку з заставним майном про виплату страхового відшкодування від страхової компанії заставодавцю або про направлення цих коштів на погашення заборгованості за договором, тощо.

Комітет 5

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

Рішення про 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 неприйнятно 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), тощо.

Комітет 6

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

Рішення за підсумками розгляду результатів оцінки операційного ризику, в т. ч. інформаційного та юридичного ризику; розгляду результатів стрес-тестування операційного ризику, регулярного розгляду результатів дотримання Банком встановленого показника ризик-апетиту до операційного ризику; постійного аналізу 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, тощо.

Комітет 7

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

Рішення за підсумками проведеного аналізу 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; розгляду звітів Бізнес-підрозділів щодо виконання рекомендацій по вжиттю превентивних заходів для зниження кредитного ризику, здійсненню короткострокової реструктуризації потенційно проблемних активів.; визначення та затвердження прийнятного варіанту параметрів реструктуризації заборгованості боржника; розгляду 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 8

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

Рішення про реалізацію продуктової політики Банку; структурування продуктового рядку Банку; мінімізацію 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.

Комітет 9

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

Рішення щодо організації та проведення тендерів щодо придбання Банком товарів, отримання робіт та послуг, угодження їх цін та постачальників, а також обрання виконавців замовлених Банком товарів/робіт/послуг; оптимізації та мінімізації затрат Банку на придбання товарів, отримання робіт та послуг; мінімізації ризиків, пов'язаних з придбанням Банком товарів, отримання робіт та послуг, вибору їх постачальників, обрання виконавців замовлених Банком товарів/робіт/послуг.

Додаткова інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

Повноваження комітетів виконавчого органу

Кредитний комітет та Кредитний комітет: роздрібного бізнесу здійснює прийняття рішень щодо проведення активних операцій, зміни умов проведення активних операцій, розгляд рівню кредитного ризику, затвердження значення лімітів кредитних вкладень тощо.

Комітет з управління активами та пасивами: здійснює 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.

Комітет з питань фінансового моніторингу: основні функції - 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.

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.

Комітет у управління продуктами та процесами: здійснює управління продуктами, процесами та договірною базою.

Тендерна комісія: здійснює реалізацією всіх заходів, пов'язаних з проведенням тендерів, забезпечує встановлення партнерських відносин з 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.

Звіт виконавчого органу

Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу

Склад Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» станом на 31 грудня 2025 року:

1. Грігель Андрій Валерійович - голова Правління
2. Селезньов Андрій Анатолійович - заступник Голови Правління
3. Соляник Ольга Олегівна – заступник голови Правління
4. Старостенко Дмитро Федорович – заступник голови Правління
5. Цикалюк В.Ф. – заступник голови Правління
6. Ахе Андрій Тайвович - Головний бухгалтер
7. Гнезділов Сергій Іванович - Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу
8. Москаленко Олександр Миколайович - Начальник управління фінансового моніторингу

Відомості щодо освіти:

- Грігель А.В. – освіта повна вища – спеціальність «Банківська справа»
 Селезньов А.А. – освіта повна вища – спеціальність «Облік і аудит»
 Соляник О.О. – освіта повна вища – спеціальність «Менеджмент»
 Старостенко Д.Ф. – освіта повна вища – спеціальність «Фінанси»
 Цикалюк В.Ф. – освіта повна вища – спеціальність «Банківська справа»
 Ахе А.Т. – освіта повна вища – спеціальність «Фінанси і кредит»
 Гнезділов С.І. – освіта повна вища – спеціальність «Економіка підприємства»
 Москаленко О.М. – освіта повна вища – спеціальність «Банківська справа»

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

№ з/п	Дата	Тема навчання
1	14.01.2025	"DIGITAL BANKING FRONT & BACK-OFFICE. RPA DAY – 2025"
2	12.02.2025	Про управління внутрішніми нормативними документами в АТ «АБ «РАДАБАНК»
3	04.03.2025 10.03.2025	- КОДЕКС ПОВЕДІНКИ (ЕТИКИ)+ тест 100% Внутрішнє навчання
4	10.03.2025	Членський внесок
5	12.03.2025	КОДЕКС ПОВЕДІНКИ (ЕТИКИ)+ тест 100% Внутрішнє навчання
6	12.03.2025	Виявлення та реєстрація інцидентів операційного ризику Внутрішнє навчання
7	12.03.2025	ТОР Виявлення та реєстрація інцидентів операційного ризику липень 2025 Внутрішнє навчання
8	13.03.2025	Знайомство з Google Drive
9	13.03.2025	Про управління внутрішніми нормативними документами в АТ «АБ «РАДАБАНК»
10	08.04.2025	Участь в Діджитал банкінг та фінтех форумі, 08.04.2025, офлайн, м. Київ
11	23.04.2025	XXV Payments & Security EMA Conference
12	05.05.2025	Податкові спори банків - огляд актуальнох судової, роз'яснювальної, перевірконої практики"
13	12.05.2025, 21.05.2025	Впровадження Банком з 01.04.2025 р. вимог Меморандуму щодо обмежень переказів між фізичними особами (налаштування та зміна лімітів для Клієнтів)
14	12.05.2025	Курс: "Менеджмент у Банку"
15	13.05.2025	Освітні послуги з підвищення кваліфікації для працівників відповідальних за проведення фінансового моніторингу
16	21.05.2025	Ukrainian Banking Summit 2025
17		Academy of Management and Leadership

	21.05.2025, 27.05.2025, 05.06.2025	
18	29.05.2025	Актуальні питання ефективності функціонування системи фінансового моніторингу в банках
19	29.05.2025	«CORPORATE & SME BANKING CONFERENCE. Digital Day - 2025»
20	29.05.2025	Виявлення підроблених документів
21	09.06.2025, 10.06.2025, 11.06.2025	ТОР «Менеджмент і лідерство: сучасні тренди, практичні інструменти»+ тест 86% Внутрішнє навчання
22	10.06.2025	Виявлення індикаторів_критеріїв РЕР
23	10.06.2025	Прийоми продажів. Робота із запереченнями
24	11.06.2025	ПОБУДОВА СТАЛОГО МАЙБУТНЬОГО УКРАЇНИ ЧЕРЕЗ СПРИЯННЯ ДОСТУПУ ДО ФІНАНСУВАННЯ ДЛЯ ММСП
25	16.06.2025	Можливі наслідки порушень законодавства з питань фінансового моніторингу Внутрішнє навчання
26	15.07.2025, 29.07.2025	Виявлення та реєстрація інцидентів операційного ризику липень 2025
27	23.07.2025	Наставництво у РАДАБАНК Внутрішнє навчання
28	30.07.2025-04.08.2025	Вибір уповноваженої особи від трудового колективу Внутрішнє навчання
29	05.09.2025	«Banking Digital & AI Lab 2025y
30	05.09.2025	Інформаційна безпека Внутрішнє навчання
31	08.09.2025	Пов'язані з банком особи
32	08.09.2025-09.09.2025, 10.10.2025	Інформаційна безпека Внутрішнє навчання
33	02.10.2025	Встановлення кінцевих бенефіціарних власників
34	17.10.2025	"Фінансовий моніторинг 2025- нова реальність: Фінансовий сектор в умовах змін, ризик-орієнтоване середовище та трансформація контролю."
35	21.10.2025	Курс: Зворотній зв'язок
36	29.10.2025	Зворотний зв'язок інструмент керівника
37	28.11.2025	Фінансовий моніторинг - виклики 2026
38	28.11.2025, 10.12.2025, 25.12.2025	Можливі наслідки порушень законодавства з питань фінансового моніторингу Внутрішнє навчання
39	01.12.2025-02.12.2025	ВИЯВЛЕННЯ ТА РЕЄСТРАЦІЯ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ В АТ «АБ «РАДАБАНК»
40	01.12.2025	1-to-1 як інструмент комунікації
41	18.12.2025	Порядок з'ясування належності клієнта та КБВ клієнта до РЕР
42	16-17.10.2025	Фінансовий моніторинг 2025 - нова реальність: фінансовий сектор в умовах змін, ризик орієнтоване середовище та трансформація контролю
43	26-30.05.2025	Фінансовий моніторинг у банківській системі України

У 2025 році у складі Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» зміни відбувалися:

Звільнений член Правління Сергієнко Н.П. (протокол № 140125-1).

З 16.01.2025 склад Правління:

- голова Правління Грігель А.В.;
- заступник голови Правління Соляник О.О.;
- заступник голови Правління Старостенко Д.В.;
- заступник голови Правління Стоянов С.Б.;
- заступник голови Правління Цикалюк В.Ф.;
- член Правління, головний бухгалтер Ахе А.Т.;
- член Правління, начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу Гнезділов С.І.

Звільнений заступник голови Правління Стоянов С.Б. (протокол № 230125-1).

З 28.01.2025 склад Правління АТ «АБ «РАДАБАНК»:

- голова Правління Грігель А.В.;
- заступник голови Правління Соляник О.О.;
- заступник голови Правління Старостенко Д.В.;
- заступник голови Правління Цикалюк В.Ф.;
- член Правління, головний бухгалтер Ахе А.Т.;

- член Правління, начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу Гнезділов С.І.

Призначений член Правління Москаленко О.М. (протокол №200225-1).

З 26.02.2025 року склад Правління наступний:

- голова Правління Грігель А.В.;
- заступник голови Правління Соляник О.О.;
- заступник голови Правління Старостенко Д.В.;
- заступник голови Правління Цикалюк В.Ф.;
- член Правління, головний бухгалтер Ахе А.Т.;
- член Правління, начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу Гнезділов С.І.;
- член Правління, начальник управління фінансового моніторингу Москаленко О.М.

Призначений заступник голови Правління Селезньов А.А. (протокол № 080425-1).

З 11.04.2025 року склад Правління наступний:

- голова Правління Грігель А.В.;
- заступник голови Правління Селезньов А.А.;
- заступник голови Правління Соляник О.О.;
- заступник голови Правління Старостенко Д.В.;
- заступник голови Правління Цикалюк В.Ф.;
- член Правління, головний бухгалтер Ахе А.Т.;
- член Правління, начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу Гнезділов С.І.;
- член Правління, начальник управління фінансового моніторингу Москаленко О.М.

Організаційною формою роботи Правління є чергові та позачергові засідання. Засідання Правління повинні проводитися регулярно відповідно до затвердженого Правлінням Графіку проведення засідань протягом 2025 року (чергові засідання). У разі потреби Правління може скликати позачергові засідання, на яких розглядає питання, не включені в графік.

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, засідання переноситься на інший день.

В 2025 році було проведено 111 засідань Правління та прийняті рішення щодо погодження змін організаційної структури банку, погодження та затвердження внутрішніх положень, що відносяться до компетенції Правління, затвердження рішень щодо розгляду звітів управління ризик-менеджменту, департаменту комплаєнс, погодження бюджету, затвердження 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 2025 року до Банку за результатами перевірок НБУ та ДПС до Банку застосовано наступні заходи впливу:

1. Відповідно до Довідки про результати виїзної перевірки НБУ від 22.01.2025 № В/25-0012/9848/БТ, за результатами перевірки дотримання Банком вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (Довідка про результати виїзної перевірки від 22.01.2025 № В/25-0012/9848/БТ) рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури № 24/561-рк/БТ від 02.06.2025 до Банку застосований захід впливу у вигляді штрафу у розмірі 15 000 000,00 грн.

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 5 (п'яти) та не більше 10 (десяти). Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації 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 моніторинг, бухгалтерський та податковий облік, інші напрями, що забезпечують діяльність Банку.

Протягом 2025 року відсутні підтверджені 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.

Станом на кінець 2025 року в Банку створено наступні комітети та комісії Правління:

Кредитний комітет та Кредитний комітет роздрібного бізнесу: здійснює прийняття рішень щодо проведення активних операцій, зміни умов проведення активних операцій, розгляд рівню кредитного ризику, затвердження значення лімітів кредитних вкладень тощо.

В 2025 році було проведено 146 засідань Кредитного комітету та 112 засідань Кредитного комітету роздрібного бізнесу.

Комітетом з управління активами та пасивами в 2025 році було проведено 26 засідань, 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 2025 році було проведено 118 засідань.

Комітет з питань фінансового моніторингу провів 29 засідань. 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 2025 році було проведено 16 засідань.

Комісія по роботі з проблемними активами: координує роботу щодо питань по поверненню потенційно-проблемної/проблемної заборгованості Банку, яка може виникати у процесі виконання активних операцій. В 2025 році було проведено 86 засідань.

Комітет у управління продуктами та процесами: здійснює управління продуктами, процесами та договірною базою. В 2025 році було проведено 45 засідань.

Тендерна комісія: здійснює реалізацією всіх заходів, пов'язаних з проведенням тендерів, забезпечує встановлення партнерських відносин з 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. В 2025 році було проведено 39 засідань.

Фактична присутність на засіданнях Правління Банку і причини відсутності:

Прізвище, ім'я, по батькові члена Правління	Кількість засідань за участю члена Правління	Кредитний комітет	Комітет з управління активами та пасивами	Тарифний комітет	Комітет з питань фінансового моніторингу	Комітет з операційним ризиком	Комісія по роботі з проблемними активами	Комітет з управління продуктами та процесами	Причина відсутності
Грігель А.В.	132	113	-	19	-	-	-	-	відпустка, відрядження, хвороба
Стоянов С.Б.	7	5	-	1	-	1	-	-	
Селезньов А.А.	64	49	-	6	-	9	-	-	
Цикалюк В.Ф.	186	-	-	-	105	25	15	40	
Соляник О.О.	187	20	24	17	63	19	-	33	
Старостенко Д.Ф.	172	-	-	24	95	-	9	43	
Ахе А.Т.	95	-	-	-	95	-	-	-	
Гнезділов С.І.	130	-	-	24	106	-	-	-	
Сергієнко Н.П.	1	-	-	-	-	1	-	-	
	38	-	-	-	-	21	-	-	

Москаленко О.М.									
--------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

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

Оцінка діяльності кожного члена Правління.

Напрямок роботи члена Правління	Показник ефективності	Питома вага	Виконання	Значення показника ефективності	Значення коефіцієнту ефективності	Загальний коефіцієнт	Питома вага	Загальний коефіцієнт виконання
Голова Правління Грігель А.В.	Виконання бюджету Банку за показниками:					0,58	70%	0,58
	Загальні активи Банку	14%	128,0%	1	0,14			
	Кредитний портфель юридичних та фізичних осіб	12%	93,5%	0	0			
	Кошти юридичних та фізичних осіб	11%	126,5%	1	0,11			
	Комісійні доходи юридичних та фізичних осіб (за управлінським обліком)	11%	100,9%	1	0,11			
	Торговий результат	6%	143,7%	1	0,06			
	Прибуток до оподаткування	6%	147,2%	1	0,06			
	Нові клієнти Банку	6%	110,5%	1	0,06			
	Емісія пластикових карт (зріст активних карт)	6%	91,1%	0	0			
	Оцінка якісних показників діяльності Банку за звітний період:							
	Перенесення ГО в Київ	11%	90,0%	0	0			
	Перезавантаження роботи Київської Дирекції	7%	90,0%	0	0			
	Розвиток регіональної мережі	2%	100,0%	1	0,02			
	Розвиток IT-інфраструктури	2%	90,0%	0	0			
	Розвиток цифрових каналів	2%	70,0%	0	0			
	Формування та реалізація HR стратегії (план заходів)	1%	70,0%	0	0			
	Участь у Державних та Міжнародних програмах	1%	80,0%	0	0			

	Управління репутаційними ризиками	2%	100,0%	1	0,02			
	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	-	Середній ризик	Високий	0	0,7	10%	
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Відсутність подій операційного ризику	1			
	Оцінка ефективності сталого розвитку	-	Безумовний сталий розвиток	Високий	0	1	10%	
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Безумовно сталий розвиток	1			
	Результати перевірок Національного банку України, ФГВФО, Податкової служби тощо	-	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	0	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			
Заступник Голови Правління за напрямком корпоративного бізнесу Селезньов А.А.	Виконання бюджету Банку за показниками:					0,65	70%	0,65
	Кредитний портфель юридичних осіб	13%	91,9%	0	0			
	Кошти юридичних осіб	25%	137,3%	1	0,25			

	Комісійні доходи юридичних осіб (за управлінським обліком)	13%	104,1%	1	0,13			
	Прибуток до оподаткування	6%	147,2%	1	0,06			
	Нові клієнти Банку	13%	205,0%	1	0,13			
	Оцінка якісних показників діяльності Банку за звітний період:							
	Перенесення ГО в Київ	9%	90,0%	0	0			
	Перезавантаження роботи Київської Дирекції	13%	90,0%	0	0			
	Розвиток регіональної мережі	8%	100,0%	1	0,08			
	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 ризик	Високий	0	0,9	10%	
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Відсутність подій операційного ризику	1			
	Оцінка ефективності сталого розвитку	-	Безумовний сталий розвиток	Високий	0	1	10%	
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Безумовно сталий розвиток	1			
	Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	-	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	0	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			
Заступник Голови Правління за напрямком роздрібного, приватного бізнесів та координації мережі Соляник О.О.	Виконання бюджету Банку за показниками:					0,45	70%	0,49
	Кредитний портфель фізичних осіб	13%	91,5%	0	0			
	Кошти фізичних осіб	13%	108,1%	1	0,13			
	Комісійні доходи фізичних осіб (за управлінським обліком)	13%	94,8%	0	0			
	Прибуток до оподаткування	6%	147,2%	1	0,06			
	Нові клієнти Банку	13%	105,9%	1	0,13			
	Емісія пластикових карт (зріст активних карт)	8%	91,1%	0	0			
	Оцінка якісних показників діяльності Банку за звітний період:							
	Перенесення ГО в Київ	8%	90,0%	0	0			
	Перезавантаження роботи Київської Дирекції	13%	90,0%	0	0			
	Розвиток регіональної мережі	13%	100,0%	1	0,13			
	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	-	Середній ризик	Високий	0	0,7	10%	
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			

				Відсутність подій операційного ризику	1			
	Оцінка ефективності сталого розвитку	-	Безумовний сталий розвиток	Високий	0	1	10%	
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Безумовно сталий розвиток	1			
	Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	-	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	0	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			
Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу Гнезділов С.І.	Виконання бюджету Банку за показниками:					1	70%	0,77
	Торговий результат	83%	143,7%	1	0,83			
	Прибуток до оподаткування	17%	147,2%	1	0,17			
	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	-	Високий ризик	Високий	0	0	10%	
				Середній	0,7			

				Низький	0,9			
				Відсутність подій операційного ризику	1			
	Оцінка ефективності сталого розвитку	-	Середній	Високий	0	0,7	10%	
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Безумовно сталий розвиток	1			
	Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	-	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	0	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			
Головний бухгалтер Ахе А.Т.	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		Середній ризик	Високий	0	0,7	50%	0,45
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Відсутність подій операційного ризику	1			
	Оцінка ефективності сталого розвитку	-	Безумовний сталий розвиток	Високий	0	1	10%	
				Середній	0,7			

				Низький	0,9			
				Безумовно сталий розвиток	1			
	Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	-	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	0	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			
Начальник відділу фінансового моніторингу Москаленко О.М.	Оцінка операційного ризиків за звітний період, визначена на основі карти ризиків, що базується на історичних даних щодо частоти настання та діапазонів величини втрат подій операційного ризиків		Середній ризик	Високий	0	0,7	50%	0,35
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Відсутність подій операційного ризиків	1			
	Оцінка ефективності сталого розвитку	-	Високий	Високий	0	0	10%	
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Безумовно сталий розвиток	1			
	Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	-	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	0	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			
Заступник голови Правління за напрямком операційної діяльності Цикалюк В.Ф.	Виконання бюджету Банку за показниками:					0,28	70%	0,37
	Комісійні доходи юридичних та фізичних осіб (за управлінським обліком)	19%	100,9%	1	0,19			
	Емісія пластикових карт (зріст активних карт)	9%	91,1%	0	0			
	Оцінка якісних показників діяльності Банку за звітний період:							
	Перенесення ГО в Київ	9%	90,0%	0	0			
	Розвиток регіональної мережі	9%	100,0%	1	0,09			
	Розвиток IT-інфраструктури	27%	90,0%	0	0			
	Розвиток цифрових каналів	27%	70,0%	0	0			
	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 ризик	Високий	0	0,7	10%	
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Відсутність подій операційного ризику	1			
	Оцінка ефективності сталого розвитку	-	Безумовний сталий розвиток	Високий	0	1	10%	

				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Безумовно сталий розвиток	1			
	Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	-	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	0	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			
Заступник голови за напрямком цифрової трансформації Старостенко Д.В.	Виконання бюджету Банку за показниками:					0,24	70%	0,27
	Кредитний портфель фізичних осіб	8%	91,5%	0	0			
	Кошти фізичних осіб	8%	108,1%	1	0,08			
	Комісійні доходи фізичних осіб (за управлінським обліком)	8%	94,8%	0	0			
	Нові клієнти Банку	8%	110,5%	1	0,08			
	Емісія пластикових карт (зріст активних карт)	8%	91,1%	0	0			
	Оцінка якісних показників діяльності Банку за звітний період:							
	Перенесення ГО в Київ	8%	90,0%	0	0			
	Розвиток регіональної мережі	8%	100,0%	1	0,08			
	Розвиток ІТ- інфраструктури	30%	90,0%	0	0			
	Розвиток цифрових каналів	14%	70,0%	0	0			
	Оцінка операційного ризиків за звітний період, визначена		Високий ризик	Високий	0	0	10%	

	на основі карти ризиків, що базується на історичних даних щодо частоти настання та діапазонів величини втрат подій операційного ризику							
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Відсутність подій операційного ризику	1			
	Оцінка ефективності сталого розвитку	-	Безумовний сталий розвиток	Високий	0	1	10%	
				Середній	0,7			
				Низький	0,9			
				Безумовно сталий розвиток	1			
	Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	-	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	0	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 виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці)

Перенесення ГО з м. Дніпро до м. Київ – реалізація цілі за 2025 рік виконання на рівні 90%; складається з таких підцілей:

- Заходи з тестування сценарію переміщення критичних співробітників до м. Київ (27 співробітників);
- Після закінчення ремонту на 3-му поверсі пр. Лобановського, 123 підготовка 50 робочих місць для співробітників ГО Київ;
- Прийом нових співробітників Банку виключно в ГО Київ;

- Розміщення архіву та складу у приміщенні ГО Київ;

Формування роботи керівного складу в ГО Київ:

- Переїзд до ГО Київ Голови Правління;
- Переїзд до ГО Київ начальника департаменту активних операцій корпоративного бізнесу;
- Початок роботи в ГО Київ заст. Голови Правління з корпоративного бізнесу;
- Початок роботи в ГО Київ співробітників управління фінансового моніторингу;
- Переїзд до ГО Київ начальника департаменту корпоративних продуктів.

Перезавантаження роботи Київської Дирекції – реалізація цілі за 2025 рік – 90%; складається з таких підцілей:

- Відкриття флагманського відділення м. Київ (центральна частина міста);
- Заповнення вакансії головного менеджера з продажів (1 од.) + 1 вакансія для закріплення за клієнт-менеджерами;
- Заповнення вакансії директора з продажу (1 од.) + 1 вакансія, яка вивільняється за рахунок відокремлення Черкас;
- Заповнення вакансії директора Київської дирекції;
- Заповнення вакансії контролера;
- Синергія з підрозділом «проектного Фінансування».

Розвиток регіональної мережі Банку – реалізація цілі за 2025 рік – 100%; складається з таких підцілей:

- Пошук перших двох приміщень (м. Луцьк, м. Київ-флагманське), винесення на Правління рішення щодо відкриття двох відділень;
- Початок ремонтних робіт на перших двох нових відділеннях (м. Луцьк, м. Київ-флагманське);
- Пошук третього приміщення (м. Ужгород), винесення на Правління рішення щодо відкриття відділення;
- Пошук співробітників для відділень: м. Луцьк, м. Київ-флагманське;
- Початок ремонтних робіт на третьому відділенні (м. Ужгород);
- Відкриття перших двох відділень (м. Луцьк, м. Київ-флагманське);
- Пошук співробітників для відділення у м. Ужгород;
- Відкриття третього відділення (м. Ужгород).

Розвиток ІТ-інфраструктури – реалізація цілі за 2025 рік – 90%; складається з таких підцілей:

- Віртуалізація токенів (HSM модуль) та резервування ЦСК;
- Впровадження CI/CD (Continuous Integration/Continuous Deployment) для автоматизації розробки, тестування та випуску нових сервісів та продуктів;
- Впровадження SIEM-системи для аналізу безпеки в режимі реального часу;
- Впровадження процесів ITIL (Incident, Change, Problem Management) для стандартизації обслуговування;
- Інтеграція всіх банківських систем по обслуговуванню клієнтів у єдину екосистему (проект Єдине вікно);
- Модернізація мережевого обладнання;
- Проведення комплексного ІТ аудиту;
- Моніторинг та сповіщення по працездатності критичних ІТ-сервісів;
- Покращення працездатності критичних ІТ систем;
- Перехід до розподілених баз даних для підвищення швидкості обробки запитів;
- Резервний ЦОД (Європа);
- Розширення використання штучного інтелекту;
- Розширення серверних потужностей (Київ та Дніпро);
- Розширення системи бекапування (ЦОД Київ);

- Система Service Desk шз відстеження заявок.

Розвиток цифрових каналів продажу – реалізація цілі за 2025 рік – 70%; складається з таких підцілей:

- Тестування Миттєвих платежів 24/7;
- Впровадження Миттєвих платежів 24/7;
- Розроблення процесу по віддаленій ідентифікації юридичних осіб та ФОП та початок процедури тестування;
- Тестування та корегування процесу по віддаленій ідентифікації юридичних осіб та ФОП;
- Запуск пілотного проекту на відділенні по ідентифікації через безпаперове обслуговування Клієнтів – фізичних осіб та продажем продуктів через RB24;
- Впровадження можливості отримувати та опрацьовувати документи Клієнтів через RB24;
- Отримання довідок для клієнта у цифровому вигляді через RB24;
- Оновлення процесу повторної ідентифікації ФО через RB24;
- Впровадження пілотного проекту на вибраному відділенні по безпаперовому оформленні продуктів для фізичних осіб на відділеннях банку по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Впровадження проекту «Click to Pay»;
- Впровадження проекту «Open Banking»;
- Впровадження проекту «Дві карти в руки» з можливістю безпаперового підписання документів;
- Запуск Клієнт-Банку для юридичних осіб;
- Комплексне тестування / доопрацювання проекту (заведення контрагенту, відкриття продуктів) по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Початок процедури тестування заведення контрагента при ідентифікації за допомогою ДІА по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Початок процедури тестування заведення контрагента при ідентифікації за допомогою паспорта-книжечки по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Розробка можливості оформлення продуктів (рахунок, депозит, картка) по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Створення підрозділу в Операційному управлінні по відділеній верифікації Клієнтів юридичних осіб та ФОП.

Формування та реалізація HR стратегії – реалізація цілі за 2025 рік – 70%; складається з таких підцілей:

- Автоматизація процесів кадрового адміністрування та управління персоналом;
- Автоматизація процесів навчання персоналу, адаптації, рекрутингу;
- Адміністрування внутрішнього телеграм-каналу;
- Актуалізація Кодексу корпоративної етики;
- Актуалізація колективного договору;
- Аналіз Exit interview, підготовка звіту з пропозиціями на щоквартальній основі;
- Внесення змін до Положення про порядок розрахунку та виплати премії працівникам АТ «АБ «РАДАБАНК» (додати опис критеріїв виконання/невиконання задач/процесів, правила зняття надбавки за не виконання поставлених задач);
- Впровадження нових підходів в рекрутингу;
- Запуск оновленої адаптаційної програми для працівників ГО;
- Запуск оновленої адаптаційної програми для працівників регіональної мережі;
- Оновлення Політики винагороди Банку, та Положення про винагороду членів Органів управління;
- Опис всіх HR-процесів, закріплення за працівниками Департаменту;
- Перевірка відповідності керівників Банку вимогам законодавства;
- Підготовка та затвердження наказу про План навчання працівників Банку у 2025 році;
- Підготовка щомісячної звітності щодо найефективніших каналів залучення;
- Проведення дослідження eNPS, аналіз, підготовка звіту;

- Проведення загального тестування (hard skills) працівників РМ та визначення зон додаткового навчання;
- Проведення оцінки ефективності впровадження Політики винагороди в Банку;
- Проведення оцінки управлінського складу Банку;
- Реалізація проекту "Золотий резерв" – збереження працівників, які володіють виключною експертизою, розвиток наступників;
- Робота з ВНЗ як з одним з каналів пошуку персоналу;
- Розробка Матриці кар'єрного розвитку в Банку;
- Розробка політики внутрішніх комунікацій;
- Розробка системи нематеріальної мотивації;
- Розробка системи щомісячної звітності по персоналу;
- Розробка та впровадження КПЕ роботи рекрутера;
- Розробка та впровадження профілів посад всіх рівнів для ГО та мережі;
- Розробка та затвердження Положення ДМС;
- Розробка та провадження мікронавчання;
- Розробка та проведення тренінгів для начальників відділень для розвитку управлінських навичок;
- Розробка та проведення тренінгів для працівників відділень для розвитку навичок роботи з клієнтами;
- Розробка, затвердження та впровадження нової системи мотивації;
- Системна робота з резервом відпусток;
- Статус по актуальності посадових інструкцій;
- Створення Школи управлінців;
- Формування матриці взаємодії між підрозділами в рамках всіх HR-процесів;
- Щоквартальна оцінка рівня задоволеності рівнем внутрішньої взаємодії, підготовка звіту та пропозицій.

Участь у Державних та Міжнародних програмах – реалізація цілі за 2025 рік – 80%; складається з таких підцілей:

- Відкриття рахунків в іноземних банках у стратегічно важливих юрисдикціях з метою розширення можливостей розрахунків клієнтів та підвищення міжнародної присутності банку. Цільові юрисдикції:
- США;
- Європа (зокрема Італія);
- Державні програми фінансової підтримки АПК (Агропромислового комплексу) при співробітництві з Міністерством аграрної політики та продовольства України;
- Комплексна програма «Конкурентоспроможна Київщина» (КОДА) (Працює в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%»);
- Партнерська кредитна програма для експортерів при співробітництві з Експортно-кредитною агенцією;
- Перелік потенційних до співпраці Посольств та представництв;
- Розробка стратегії комунікації та взаємодії;
- Укладання меморандумів / договорів про співпрацю;
- Пільгове кредитування для виробників оборонно-промислового комплексу України від Мінстратегпрому;
- Програма «Доступні кредити 5-7-9%» (Державна програма підтримки мікро-, малого та середнього бізнесу);
- Програма «ЄОселя» (Державна іпотечна програма. Міністерство економіки / ДІУ);
- Програма «Національний кешбек» (Державна ініціатива з підтримки безготівкових розрахунків);
- Програма «Основний кредит для аграрної галузі – Україна». Спільний проект України та Європейського інвестиційного банку (European Investment Bank), ЄС;
- Програма Глобального Торгового Фінансування Міжнародної Фінансової Корпорації (International Finance Corporation, IFC), США;
- Програма державних портфельних гарантій (Міністерство фінансів України);
- Програма розподілу ризиків Європейського банку реконструкції та розвитку та Європейський Інвестиційний Банк (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD), ЄС;
- Програма фінансово-кредитної підтримки МСП у місті Києві (КМДА);

- Програми експортного та проектного фінансування; рефінансування від Кредитна Установа для Відбудови (Kreditanstalt für Wiederaufbau, KfW), Німеччина.

Управління репутаційними ризиками – реалізація цілі за 2025 рік – 100%; складається з таких підцілей:

- SEO просування позитивних новин;
- Експертний PR: Публікації та колонки ТОП-менеджменту в медіа, історії успіху клієнтів;
- Медіа-моніторинг: Використання сервісу LOOQME для відстеження згадок;
- Моніторинг;
- Підсумкові результати: Підготовка та розміщення річного звіту з досягненнями;
- Просування позитивних новин;
- Реагування на негатив;
- Розміщення позитивних новин;
- Створення позитивних новин;
- PR з Власниками;
- Рейтинги;
- Фінансові результати;
- Експертна думка ТОП менеджменту;
- Антикризовий PR (реакція на негатив);

Участь у галузевих подіях: Участь у конференціях, рейтингах, преміях, панельних дискусіях, регіональних виставках .

Інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансовогосподарській діяльності особи

Впродовж звітної року Правління неухильно виконувало поставлені загальними зборами Банку цілі.

Банк має вже 32 роки вдалого досвіду з надання професійного та кваліфікованого банківського обслуговування.

14 січня 2025 року РАДАБАНК посів 17 сходинку рейтингу «25 ПРОВІДНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ» за версією «Financial Club», поліпшивши свою позицію на 3 пункт у порівнянні з 2023-м роком і отримав відзнаки у двох номінаціях: «Ощадний вклад» і «Класичний депозит».

25 лютого у рамках XI Legal Banking Forum, організованого «Фінансовим клубом» та видавництвом «Юридична практика», в рамках рейтингу «Банки року – 2025», РАДАБАНК отримав нагороду «Ощадний банк для населення» у категорії «Невеликі приватні банки».

13 березня РАДАБАНК став володарем одразу шести престижних нагород від Асоціації українських банків на церемонії «Головна фінансова премія року»: «Найдинамічніше зростання активів», «Банківська підтримка», «Банк, якому довіряють», «Довіра клієнтів», «Банківська підтримка українців», «Банк, якому довіряють українці».

В рамках сорок сьомого рейтингу надійності банківських депозитів від РА «Стандарт Рейтинг» РАДАБАНК увійшов у ТОП-10 з найнадійнішими депозитами, а депозит «Тижневий» отримав особливу відзнаку в персональній номінації «Найбільш гнучка депозитна програма для клієнта».

У квітні 2025 року РАДАБАНК посів 7 сходинку у десятці лідерів гравців фінансового ринку серед банків України з активами менш ніж 1 млрд доларів за результатами рейтингу Forbes Ukraine «Друга ліга» зі статусом «Лідер динаміки».

Станом на 1 червня 2025 року Радабанк у ТОП-25 серед українських банків за розміром кредитного портфеля, згідно з офіційними даними Національного банку України.

3 червня 2025 року Радабанк бере участь у розрахунку UIRD* (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates) – офіційного індексу відсоткових ставок за депозитами фізичних осіб в Україні.

У жовтні на церемонії Banker Awards 2025 Радабанк отримав високу відзнаку у номінації «Банк із динамічним зростанням активів»

31 жовтня 2025 року національне рейтингове агентство «Рюрік» на засіданні Рейтингового комітету підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «АБ «РАДАБАНК» на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку» та рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні g5-.

26 листопада РАДАБАНК увійшов до ТОП-10 банків з найнадійнішими (привабливими) депозитами за підсумками першого півріччя 2025 року згідно з оцінкою РА «Стандарт Рейтинг».

За підсумками діяльності у 2025 році Банк отримав прибуток у розмірі 222,5 млн. грн. (на 111% більше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 73 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 559 млн. грн. (на 50% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 167 млн. грн. (на 69% менше показника минулого року).

Валюта балансу Банку станом на 01 січня 2026 року склала 16 701 млн. грн.(збільшення за рік становить – 6 458 млн. грн. або 63%).

Обсяги залучених коштів клієнтів збільшились з 9 461 млн. грн. до 15 513 млн. грн. (приріст склав 6 052 млн. грн. або 64%).

У 2025 році економічне зростання тривало, попри енергетичний терор росії. Стабільне надходження міжнародної допомоги дало змогу фінансувати значний "воєнний" бюджетний дефіцит і поповнювати міжнародні резерви та згладжувати структурні вразливості української економіки внаслідок війни. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, що не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку збереглася. Стан ліквідності Банку не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до Банку тривають, коефіцієнти ліквідності, попри незначне зменшення, з запасом перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Структура та обсяги ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій Програмі фінансування, бізнес-моделі Банку, його профілю ризику. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Високоякісні ліквідні активи становлять більше половини активів Банку. Із таким запасом міцності Банк може впоратися навіть із значними шоками ліквідності.

Джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

Профіль ризику Банку у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді знаходиться в межах, визначених Декларацією схильності до ризиків Банку. Ризики, на які наражається Банк в своїй діяльності, зазначені в Декларації схильності до ризиків, є контрольованими та такими, що несуть помірний негативний вплив на капітал Банку.

Величина внутрішнього капіталу Банку за економічною перспективою є достатньою для покриття сукупної величини всіх суттєвих ризиків, що вказує на стабільність і фінансову стійкість Банку та свідчить про наявність резерву, який дозволяє Банку ефективно функціонувати та дозволяє підтримувати фінансову стабільність у довгостроковій перспективі навіть в умовах непередбачуваних обставин. Це вказує на ефективне управління капіталом та ризиками, що сприяє сталому розвитку Банку. Банк забезпечує підтримку капіталу в межах допустимого рівня ризику, як це зазначено в Декларації схильності до ризиків Банку. Це свідчить про відповідність процесу управління ризиками в Банку встановленим вимогам та стандартам і забезпечує збереження капіталу навіть при виникненні несприятливих подій.

Підвищення ставки податку на прибуток до 50% у 2026 році породжує низку ризиків. Дане рішення може мати негативний вплив на підтримання стійкості в умовах війни, а також на активність кредитування.

Фінансова стабільність Банку є достатньою для ведення активної операційної діяльності. Водночас, з метою подальшого зростання, посилення конкурентних позицій, формування додаткового капітального буфера та підтримки довгострокової фінансової стійкості, особливо у світлі можливих зовнішніх і внутрішніх стресів, доцільною є помірна докапіталізація.

Помірна докапіталізація підвищить ефективне управління капіталом та ризиками, що сприятиме сталому розвитку Банку.

У зв'язку з виявленою потребою у додатковому капіталі, Банк розробив План підтримання достатності капіталу АТ «АБ «РАДАБАНК», який включає, зокрема, заходи із залучення субординованого фінансування та реінвестування прибутку.

Визначені заходи дозволять Банку зміцнити капітал, покращивши здатність покривати можливі збитки, зберігаючи при цьому конкурентоспроможність на фінансових ринках, є оптимальним варіантом для підвищення достатності капіталу Банку у короткостроковій та середньостроковій перспективі, забезпечуючи необхідну капіталізацію для забезпечення нормальної діяльності та мінімізації ризиків.

Можливість фінансової допомоги з боку власників та/або третіх осіб, інформація про готовність надання відповідного фінансового ресурсу визначена Планом відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК».

Регулятивний капітал Банку за станом на 1 січня 2026 року становив 631,1 млн.грн. Структура регулятивного капіталу станом на 1 січня 2026 року складається з: капіталу 1 рівня – 631,1 млн.грн. та капіталу 2 рівня – 0 млн.грн. Капітал 1 рівня, в свою чергу, складається з: основного капіталу 1 рівня – 631,1 млн.грн. та додаткового капіталу 1 рівня – 0 млн.грн

Кредитний портфель Банку (без врахування сформованих резервів) станом на 01 січня 2026 року склав 3 624,1 млн.грн. (збільшення за рік становить – 338 981 тис.грн. або 10,3%). Загальна сума резервів, сформованих під можливі втрати від кредитних операцій за вимогами МСФЗ, станом на 01 січня 2026 року становила 305,8 млн.грн. (зменшення за рік становить – 152 840 тис.грн. або 33,32%). Кредитний ризик є помірним, але контрольованим в умовах невизначеності через реалізацію ризику непередбачуваних обставин в Україні, спричинених військовою агресією рф. Банк вчасно та адекватно визнає кредитні збитки та відображає вплив негативних подій на якість активів. Разом з тим, Банк продовжує проводити виважені реструктуризації позик, які

сприяють нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищують стійкість Банку. Банк прикладає максимальних зусиль для мінімізації кредитного ризику, зокрема адекватно та в повному розмірі відображає рівень втрат за кредитним портфелем. Рівень резервування Банку вважається прийнятним. Банк використовує песимістичні та досить консервативні припущення про очікувану якість кредитного портфеля та адекватно відображає міграцію кредитів між стадіями зменшення корисності, базуючись на жорстких параметрах оцінки кредитного ризику.

Протягом року значні обсяги мали операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України: залишок на 01 січня 2026 року склав 8 461 млн.грн. (у попередньому році – 4 720 млн.грн.). Залишок за облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) також збільшився та становить на 01 січня 2026 року 2 626 млн.грн. (у попередньому році – 1 278 млн.грн.). Також Банком у 2025 році сформовано портфель цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади інших країн, розмір якого станом на 01 січня 2026 року склав 175,5 млн.грн. Розміщення вільних ресурсів, як і у попередньому році, має акцент на депозитних сертифікатах НБУ. Посилення вимог до обов'язкових резервів надалі стимулює банки зосереджуватися на залученні строкових коштів.

Окрім того, у зв'язку із спрямуванням Банком в звітному році надлишку високоліквідних активів в кредитування пріоритетних галузей реального сектору економіки, значно зріс обсяг кредитного портфеля Банку як юридичних, так і фізичних осіб. Банк здійснює кредитування юридичних та фізичних осіб з урахуванням сегментів ризику згідно Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан.

Виконання активних операцій Банк здійснював в рамках впровадженої системи управління ризиками, притаманних банківській діяльності.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні. Факти купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні.

Протягом 2025 року Банк не порушував пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України.

Значення пруденційних нормативів на кінець дня 31 грудня 2025 року зазначено нижче:

Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) – 12.77% (у попередньому році – 13.00%); нормативне значення – не менше 10%.

Норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) – 12.77% (у попередньому році – 13.00%); нормативне значення – не менше 7.5%.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) – 12.77% (у попередньому році – 13.00%); нормативне значення – не менше 5.625%.

Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) – 253,09% (у попередньому році – 248,61%); нормативне значення - не менше 100%.

Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) – 311,47% (у попередньому році – 329,95%); нормативне значення - не менше 100%.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування за всіма валютами (NSFR_{вв}) – 278,29% (у попередньому році – 201,90%); нормативне значення - не менше 100%.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 18,20% (у попередньому році – 20,62%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 170,88% (у попередньому році – 165,59%); нормативне значення – не більше 800%;

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 1,13% (у попередньому році – 0,99%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 15%;

Норматив загальної суми інвестування (Н12) – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 60%.

Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) – 2,53% (у попередньому році – 1,74%); нормативне значення - не більше 5%;

Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) – 0,77% (у попередньому році – 3,21%); нормативне значення - не більше 5%.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я

Антоненко Оксана Миколаївна

Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря

Статут АТ "АБ "РАДАБАНК", Положення про корпоративного секретаря АТ "АБ "РАДАБАНК"

Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря

Наглядова рада

Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря**Дата**

2024-01-31

Номер

310124-6

Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період**Дата**

2026-01-30

Номер

300126-1

Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період

Протягом звітного періоду корпоративний секретар діяв з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його учасників та інших зацікавлених осіб шляхом виконання покладених на нього функціональних обов'язків та повноважень у відповідності до вимог чинного законодавства України та Положення про корпоративного секретаря:

- Забезпечення обміну інформацією між органами управління та контролю Банку, акціонерами та іншими зацікавленими особами.
- Надання допомоги та консультацій органам управління, структурним підрозділам Банку з питань корпоративного управління.
- Здійснення моніторингу змін законодавства України щодо реалізації корпоративних процедур.
- Здійснення правової та організаційно-технічної підготовки і проведення засідань Наглядової ради Банку та Комітетів Наглядової ради Банку, виконання функції секретаря Наглядової ради та її комітетів.
- Здійснення підготовки та надання відомостей у строки та у порядку, передбаченому Постановою Правління Національного банку України від 21.05.2015 №328 про структуру власності Банку;
- Здійснення забезпечення формування та направлення інформації щодо фінансового/майнового стану та ділової репутації власників істотної участі в банку відповідно до вимог пункту п.305 глави 37 розділу V Положення про ліцензування банків, затвердженого, Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149;
- Здійснення забезпечення формування та направлення інформації про колективну придатність Наглядової ради та Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" відповідно до вимог пункту п. 3631 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого, Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149;
- Здійснення забезпечення формування та направлення повідомлення власників істотної участі в Банку до Національного банку України щодо змін, які відбулись у відомостях відповідно до вимог пункту 300 глави 36 розділу V Положення про ліцензування банків, затвердженого, Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149.
- Здійснення інформаційної підтримки та документування:
- Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК" за 2024 рік;
- Звіту про винагороду впливових осіб АТ "АБ "РАДАБАНК" за 2024 рік;
- Здійснення організації, інформаційної підтримки та документування проведення самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК" в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради).
- Здійснення актуалізації переліку пов'язаних із банком осіб та заінтересованих осіб у відповідності до вимог Положення про порядок визначення пов'язаних з АТ "АБ "РАДАБАНК";
- Здійснення дії щодо організації проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АБ "РАДАБАНК";
- Здійснення забезпечення формування та направлення інформації про колективну придатність Наглядової ради та Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" відповідно до вимог пункту п. 3631 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого, Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149;
- Здійснення забезпечення формування та направлення повідомлення про призначення та припинення повноважень керівників Банку;
- Здійснення збір, аналіз, формування та подання до Національного банку України пакетів документів щодо погодження керівників Банку на відповідні посади;
- Здійснення актуалізації та погодження профільними структурними підрозділами внутрішніх нормативних документів банку:
- Положення про Наглядову раду АТ "АБ "РАДАБАНК";
- Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК".
- Дивідендної політики АТ "АБ "РАДАБАНК";
- Кодексу корпоративного управління АТ "АБ "РАДАБАНК";

- Розроблення цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради, забезпечення укладання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради.
 - Формування та подання інформації і документів в межах проведення Національним банком України оцінки рівня організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку (SREP).
 - Формування та подання до Національного банку України анкет керівників та власників істотної участі Банку за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку України згідно вимог п. 3 Постанови Правління Національного банку України від 02.05.2024 №54.
 - Участь у здійсненні перевірки керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо відповідності вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади та подання до Національного банку України результатів такої перевірки відповідно до пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149.
- Формування та подання до Національного банку пакету документів про отримання дозволу Національного банку України на включення власного інструменту K2 у формі субординованого боргу до капіталу банку відповідно до вимог пункту 129 глави 20 розділу Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України 28.12.2023 № 196.
- За звітний період відсутні:
- скарги, штрафні санкції, позови, що можуть пред'являтися до Банку з боку акціонерів, в тому числі - щодо реалізації корпоративних процедур.
 - зауваження, застосування штрафних санкцій з боку Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту

Так

Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів

Перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів Банку, включаючи трейдинг-деск, та підрозділів підтримки діяльності Банку (бізнес-підрозділи/структурні підрозділи, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики). На першій лінії захисту знаходиться також Правління та його комітети.

Суб'єкти першої лінії захисту:

- забезпечують здійснення попереднього та поточного контролю під час здійснення діяльності/ проведення операцій;
- здійснюють контрольні процедури під час своєї діяльності;
- контролюють ризики, притаманні їх діяльності;
- здійснюють моніторинг внутрішнього контролю щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності;
- забезпечують на рівні ГО здійснення подальшого контролю під час проведення ревізій та контролю, управління ризиками та здійснення заходів з фінансового моніторингу.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту

Друга лінія захисту на рівні підрозділу Комплаєнс, підрозділу з управління ризиками та підрозділу фінансового моніторингу.

Суб'єкти другої лінії захисту:

- забезпечують удосконалення контрольного середовища;
- здійснюють подальший контроль за діяльністю учасників 1 лінії;
- узагальнюють результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (далі - СВК) та доводять результати до відома Правління і Наглядової Ради Банку;
- забезпечують контроль за функціонуванням СВК;

Зазначені підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту

Третя лінія захисту на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, а також:

- перевіряє наявність СВК;
- оцінює адекватність та ефективність СВК;
- складає та надає аудиторські звіти з питань СВК;
- інформує Правління та Наглядову Раду Банку про результати оцінки СВК.

Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)

Так

Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)

ПОЛІТИКА організації системи внутрішнього контролю в АТ "АБ "РАДАБАНК"

Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)

Дата

2026-01-30

Номер

30012026-1

Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)

1. Дотримання законодавчих та регуляторних вимог.
2. Запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення
3. Попередження конфлікту інтересів
4. Навчання персоналу.
5. Зворотній зв'язок.
6. Результати вжиття/виконання заходів, які надано у попередньому звітному кварталі
7. Дослідження випадків неприйнятної поведінки та порушень у діяльності Банку, пропозиції щодо ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків

Так

Опис основних положень декларації схильності до ризиків

Декларація схильності до ризиків внутрішньобанківський документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Банк виділяє наступні цілі управління ризиками:

- забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках встановленого ризик-апетиту (тобто допустимого рівня ризику за видами ризиків, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану) та інших встановлених лімітів і обмежень;
- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- забезпечення фінансової стійкості Банку та його розвитку в рамках стратегії розвитку;
- мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються Банком в рамках встановленого апетиту до ризику;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Банку;
- забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління бізнесом Банку з урахуванням можливих стресових умов;
- підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Банку;
- збереження стійкості Банку при розширенні продуктового ряду та впровадженні більш складних продуктів, унаслідок адекватної оцінки і управління ризиками, що приймаються;
- підвищення рівня довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

Система управління ризиками Банку передбачає охоплення всіх видів діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків, та забезпечує аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Управління ризиками відбувається на тому рівні Банку, де ризик виникає, а також за

допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків на найвищих рівнях управління і на рівні Наглядової ради Банку.

Процес управління ризиками в Банку охоплює всі його структурні рівні - від управлінського рівня (Наглядова рада Банку та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Система управління ризиками Банку впливає на прийняття стратегічних рішень і безпосередньо на ведення бізнесу. За допомогою всебічної картини щодо ризиків, Банку дається можливість зменшити невизначеність у діяльності.

Банк, виходячи зі специфіки його діяльності та бізнес-моделі, має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей наступні суттєві види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги (в т.ч. ризик розривів);
- ринковий ризик у частині валютного ризику, товарного ризику, процентного ризику торгової книги та ризику дефолту;
- операційний ризик (ризик персоналу, ризик процесу, ризик ІБ (в т.ч. кіберризик), ризик ІСТ, ризик зовнішнього середовища, юридичний ризик);
- комплаєнс-ризик;
- ризик репутації;
- ризик ВК/ФТ;
- екологічний та соціальний ризики.

Інші ризики, зокрема стратегічний, не є суттєвими для Банку.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

Банк визначає нульову толерантність до свідомого порушення українського та релевантного міжнародного законодавства, нормативно-правових актів регуляторних органів, в т.ч. тих, що можуть застосовуватись під час виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Банк не здійснює активні банківські операції, які можуть призвести до виникнення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу.

Банк регулярно здійснює моніторинг дотримання затвердженого нульового ризик-апетиту (відсутності інструментів в торговій книзі, які не має наміру утримувати, та за ризиками яких встановлено нульовий ризик-апетит), а також дотримання заборони на здійснення активних банківських операцій, які призводять до виникнення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу.

Банк не має змоги контролювати та впливати на ризики, що є наслідком втручання непереборних сил (форс-мажор), які виникли під час виконання банківських операцій.

У той же час, Банком розроблено та запроваджено План фінансування в кризових ситуаціях (CFP, Contingency Funding Plan), План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій (BCP, Business continuity Plan), Плани відновлення після аварій для певних інформаційних систем (DRP, Disaster Recovery Plan) та План відновлення діяльності (Recovery Plan), що дозволяє оцінити ймовірність загроз, значно мінімізувати можливі втрати, та одночасно визначає дії підрозділів у випадку виникнення непередбачених обставин.

Банк поділяє ризики на дві категорії: такі, що піддаються кількісній оцінці – фінансові ризики (кредитний, процентний ризик банківської книги, ліквідності, ринковий, валютний, операційний), та ризики, що піддаються кількісній оцінці в меншій мірі – нефінансові ризики (ризик репутації, комплаєнс-ризик, ризик ВК/ФТ).

Ризики, щодо яких є залежність між ризиками і доходами, розглядаються як такі, що піддаються кількісній оцінці, управління цими ризиками полягає в їх оптимізації. Ризики, щодо яких немає залежності між ризиком і доходами, кількісній оцінці піддаються в меншій мірі, та управління ними зводиться до їх мінімізації.

Ефективним способом мінімізації ризиків є їх регулювання шляхом встановлення лімітів. Відповідно до "апетиту на ризик" (risk-appetite) Банком встановлюються основні ліміти ризику, а всі основні рішення з управління активами і пасивами аналізуються на предмет можливого порушення встановлених лімітів.

Декларація визначає рівень і види ризику, які Банк готовий прийняти або яких Банк готовий уникнути для досягнення своїх бізнес-цілей. Декларація включає якісні та кількісні показники і заходи щодо капіталу, ризику, ліквідності й інші відповідні заходи.

Декларація тісно пов'язана з іншими структурними процесами Банку, зокрема, з підготовкою стратегії управління ризиками та бюджетним процесом. Декларація орієнтується на загальну стратегію Банку і надає Правлінню Банку спільну структуру і порівнювані показники для обговорення, розуміння й оцінки типів і рівня ризику, який Банк готовий прийняти.

Банк виділяє наступні рівні схильності до ризику: ризик-апетит (схильність до ризику), допустимий рівень ризику (Risk Capacity) та толерантність до ризику.

Ризик-апетит (схильність до ризику) – сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity) – максимальна величина ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень. Базується на розмірі наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та

з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами. Відповідає мінімальному пруденційному значенню регулятивного капіталу і ліквідності за результатами стрес-тестування.

Толерантність до ризику показує прийнятний для організації рівень ризику, який вимірюється відносно якогось одного конкретного ризику, тоді як ризик-апетит вимірюється по відношенню до всіх ризиків, властивих організації.

Таким чином допустимий рівень ризику включає в себе сукупний ризик-апетит організації і враховує толерантність до ризику за всіма ризиками Банку.

Ризик-апетит розраховується щодо конкретних цільових показників. Для оцінки виявляються і ранжуються конкретні ризики, що впливають на досягнення показника, й використовуються різні методи такі, як використання статистичних даних, експертні оцінки й аналіз ризиків на майбутні періоди.

Показники встановлюються відповідно до стратегічних задач Банку згідно бізнес-моделі на період, враховуючи експертне судження членів Правління та експертів з ризиків щодо допустимого рівня ризиків на горизонті планування з врахуванням поточної та передбачуваної макроекономічної ситуації.

Апетит до ризику встановлюється на горизонт стратегічного планування. Окремі ліміти апетиту до ризику можуть бути актуалізовані протягом фінансового року при зміні економічної ситуації або вимог Національного банку України до банків (зміна значень існуючих нормативів або введення нових).

Наглядова Рада Банку під час визначення стратегії Банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в

Декларації схильності до ризиків, та враховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку.

Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків

Наглядова рада

Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків

Дата

2025-09-30

Номер

300925-1

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Городницька Тетяна Ігорівна	73.635000	73.635000
Городницький Роман Олександрович	9.521665	9.521665

Додаткова інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Будь яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах немає

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Особа 1

Ім'я посадової особи

Ісаєва Тетяна Володимирівна

Назва посади

Начальник фінансово-аналітичного управління

Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи

Голова Правління Банку

Дата рішення

02.03.2020

Номер рішення

26/5-К

Опис ключових повноважень особи

Організовувати та супроводжувати процеси стратегічного планування і складання довгострокових бізнес-планів; Організовувати та супроводжувати процеси бюджетного планування, контролю виконання бюджету, а також його регулярного перегляду в разі необхідності; Контролювати та брати безпосередню участь у розробці форм регулярної управлінської звітності для керівництва Банку; Надавати управлінські звіти у необхідний термін всім зацікавленим особам відповідно до їх повноважень; Забезпечувати контроль цільового використання коштів Банку, супровід системи фінансового контролінгу витрат, надання регулярної звітності щодо кошторису адміністративних витрат Банку; Начальник фінансово-аналітичного управління зобов'язаний забезпечувати процес підготовки, складання та оприлюднення квартальної та річної фінансової звітності Банку у встановлені законодавством терміни; Здійснювати контроль за формуванням, веденням та розповсюдженням Переліку пов'язаних між собою осіб

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Призначається на посаду в порядку передбаченому "Положенням про облік та адміністрування персоналу АТ "АБ "РАДАБАНК". Призначення кандидата на посаду Начальника фінансово-аналітичного управління не потребує його погодження Національним банком України.

Особа 2**Ім'я посадової особи**

Барибіна Ірина Дмитрівна

Назва посади

Начальник відділу внутрішнього аудиту

Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи

Наглядова рада

Дата рішення

05.05.2015

Номер рішення

44-1

Опис ключових повноважень особи

Начальник відділу внутрішнього аудиту зобов'язаний здійснювати загальне керівництво відділом, забезпечувати організацію роботи його працівників, розподіл обов'язків, контролювати виконання працівниками Відділу своїх функцій; Надавати пропозиції Наглядовій раді Банку, Комітету з питань аудиту щодо проведення планової аудиторської перевірки (аудиту), ініціювати (за потреби) проведення позапланової аудиторської перевірки (аудиту), обговорювати результати перевірок та висновки з Наглядовою радою, Комітетом з питань аудиту, Правлінням Банку, керівниками структурних підрозділів Банку; Вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку (Комітету з питань аудиту); Ініціювати проведення зустрічі із будь-якою посадовою особою Банку; Ініціювати для проведення внутрішнього аудиту залучення працівників інших структурних підрозділів Банку та сторонніх спеціалістів; Отримувати письмові пояснення від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення внутрішнього аудиту та за його результатами; Надавати на розгляд Комітету з питань аудиту та затвердження Наглядовою радою Банку розрахунок потреби в ресурсах Відділу, повідомляти про наявні обмеження; Надсилати до інших організацій та установ або третіх осіб запити щодо отримання потрібних відомостей та документів, пов'язаних з аудиторською перевіркою (аудитом); Брати участь без права голосу в засіданнях Наглядової ради та/або Правління, профільних комітетів Банку. На ознайомлення з інформацією та документами, у тому числі тими, що зберігаються на електронних носіях, будь-якого підрозділу Банку, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, уключаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку; Доступу до системи автоматизації банківських операцій, а також використовувати: бази даних та іншу інформацію з первинних документів Банку; програмне забезпечення, яке використовується для автоматизації процесів у діяльності Банку, у тому числі з питань фінансового моніторингу; фінансову, статистичну, управлінську та інші види звітності; інвентаризаційні матеріали Банку та документи комісій, створених у Банку (за їх наявності); документи органів управління Банку, у тому числі з питань запровадження та функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю; інші документи Банку, які необхідні для проведення аудиторських перевірок (аудиту); Доступу до всіх приміщень Банку, у тому числі тих, що використовуються Банком для зберігання документів, готівки та інших цінностей; Знімати копії з наданих для перевірки документів, у тому числі копії файлів будь-якої інформації, що зберігається на електронних носіях та є необхідною для проведення аудиторської перевірки (аудиту). Вимагати від всіх підрозділів Банку необхідні для перевірки документи.

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Призначається на посаду в порядку передбаченому "Положенням про облік та адміністрування персоналу АТ "АБ "РАДАБАНК". Призначення кандидата на посаду Начальника відділу внутрішнього аудиту потребує його

погодження Національним банком України. Начальник відділу внутрішнього аудиту - Барибіна Ірина Дмитрівна, призначена на посаду Наказом Голови правління Банку № Наказ №29/1-К від 05.05.2015 р., винесеного на підставі Рішення Наглядової ради Банку (Протокол засідання Наглядової ради від 05.05.2015 р. (Протокол № 44-1). Призначення Барибіної І.Д. начальником відділу внутрішнього аудиту ПАТ "АТ "РАДАБАНК" було погоджено Національним банком України (Рішення НБУ № 325 від 07.07.2015 р.).

Особа 3

Ім'я посадової особи

Антоненко Оксана Миколаївна

Назва посади

Корпоративний секретар

Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи

Наглядова рада

Дата рішення

31.01.2024

Номер рішення

310124-6

Опис ключових повноважень особи

В обов'язки корпоративного секретаря входить виконання наступної роботи: - повідомлення НБУ щодо керівників банку; повідомлення НБУ щодо організаційної структури Банку; - повідомлення НБУ щодо кваліфікаційних вимог керівників Банку (щорічно); - повідомлення НБУ щодо колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку; - повідомлення НБУ щодо структури власності банку (щорічно); - подання до НБУ витягів з анкет акціонерів (щорічно); - подання до НБУ витягів з анкет акціонерів у разі будь-яких змін; - підготовка пакету документів для НБУ при призначенні керівників банку; - підготовка та проведення загальних зборів акціонерів; - підготовка та написання Статуту банку; - погодження в НБУ пакету документів щодо нової редакції Статуту банку; - погодження в НБУ пакетів документів щодо набуття, збільшення та зменшення істотної участі в банку; - підготовка трудових договорів з членами Правління банку; - підготовка цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради; - оновлення списку пов'язаних осіб банку; - оновлення списку заінтересованих осіб банку; - підготовка звітів корпоративного секретаря (щорічно); підготовка звітів щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління (щорічно); підготовка звітів про винагороду впливових осіб банку (щорічно); - підготовка звітів про винагороду членів Наглядової ради (щорічно)

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Призначається на посаду в порядку передбаченому "Положенням про облік та адміністрування персоналу АТ "АБ "РАДАБАНК". Призначення кандидата на посаду Корпоративного секретаря не потребує його погодження Національним банком України. Корпоративний секретар - Антоненко Оксана Миколаївна, призначена на посаду Наказом Голови правління № Наказ № 105 - 1/2024-ОД від 02.02.2024 р., винесеного на підставі Рішення Наглядової ради Банку від 31.01.2024 (протокол № 310124-6).

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації

Положення про порядок інформування клієнтів про умови та порядок надання банківських та інших фінансових послуг АТ "АБ "РАДАБАНК"

Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації

Правління АТ "АБ "РАДАБАНК"

Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації

Дата

2025-12-29

Номер

29122025/1

Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації

Положення містить опис процесу інформування клієнтів АТ "АБ "РАДАБАНК" (надалі Банк) про умови та порядок надання Банком банківських послуг (включаючи пакет банківських послуг), а також надання іншої інформації, визначеної цим Положенням та внутрішніми документами Банку, шляхом розміщення такої інформації на офіційному корпоративному вебсайті Банку, мобільному застосунку "RB24", поширення реклами, а також надання

інформації з використанням інформаційних систем Банку під час використання клієнтами Банку фізичними особами, фізичними особами–підприємцями, фізичними особами, які здійснюють незалежну професійну діяльність, юридичними особами) банківських послуг.

Частина 14. Думка аудитора щодо інформації щодо звіту про корпоративне управління

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Розкриття інформації про основну діяльність

Банк діє на підставі БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р.

Банк має ЛІЦЕНЗІЇ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність.
- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність
- ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

АТ «АБ «РАДАБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстраційний номер у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 119, дата реєстрації 02.09.1999р., свідоцтво учасника Фонду № 110 від 06.11.2012р.

На підставі наданих ліцензій протягом 2025 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- факторингові операції;
- надання гарантій юридичним особам;
- надання кредитів банківським установам;
- здійснення операцій з іноземною валютою та банківськими металами, а саме:
- купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- торгівля банківськими металами та інвестиційними монетами України;
- здійснення брокерської, дилерської та депозитарної діяльності з цінними паперами на фондовому ринку;
- зберігання цінностей та надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- реалізація пам'ятних та ювілейних монет України, та монет іноземних держав;
- прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Welsend», «MoneyGram International»; «RIA Money Transfer», «Western Union»;
- здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток

Розкриття інформації про мету, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Перенесення ГО з м. Дніпро до м. Київ – реалізація цілі за 2025 рік виконання на рівні 90%; складається з таких підцілей:

- Заходи з тестування сценарію переміщення критичних співробітників до м. Київ (27 співробітників);
- Після закінчення ремонту на 3-му поверсі пр. Лобановського, 123 підготовка 50 робочих місць для співробітників ГО Київ;
- Прийом нових співробітників Банку виключно в ГО Київ;

Формування роботи керівного складу в ГО Київ:

- Переїзд до ГО Київ Голови Правління;
- Переїзд до ГО Київ начальника департаменту активних операцій корпоративного бізнесу;
- Початок роботи в ГО Київ заст. Голови Правління з корпоративного бізнесу;
- Початок роботи в ГО Київ співробітників управління фінансового моніторингу;
- Переїзд до ГО Київ начальника департаменту корпоративних продуктів.

Перезавантаження роботи Київської Дирекції – реалізація цілі за 2025 рік – 90%; складається з таких підцілей:

- Відкриття флагманського відділення м. Київ (центральна частина міста);
- Заповнення вакансії головного менеджера з продажів (1 од.) + 1 вакансія для закріплення за клієнт-менеджерами;
- Заповнення вакансії директора з продажу (1 од.) + 1 вакансія, яка вивільняється за рахунок відокремлення Черкас;
- Заповнення вакансії директора Київської дирекції;
- Заповнення вакансії контролера;
- Синергія з підрозділом «проектного Фінансування».

Розвиток регіональної мережі Банку – реалізація цілі за 2025 рік – 100%; складається з таких підцілей:

- Пошук перших двох приміщень (м. Луцьк, м. Київ-флагманське), винесення на Правління рішення щодо відкриття двох відділень;
- Початок ремонтних робіт на перших двох нових відділеннях (м. Луцьк, м. Київ-флагманське);
- Пошук третього приміщення (м. Ужгород), винесення на Правління рішення щодо відкриття відділення;
- Пошук співробітників для відділень: м. Луцьк, м. Київ-флагманське;
- Початок ремонтних робіт на третьому відділенні (м. Ужгород);
- Відкриття перших двох відділень (м. Луцьк, м. Київ-флагманське);
- Пошук співробітників для відділення у м. Ужгород;
- Відкриття третього відділення (м. Ужгород).

Розвиток ІТ-інфраструктури – реалізація цілі за 2025 рік – 90%; складається з таких підцілей:

- Віртуалізація токенів (HSM модуль) та резервування ЦСК;
- Впровадження CI/CD (Continuous Integration/Continuous Deployment) для автоматизації розробки, тестування та випуску нових сервісів та продуктів;
- Впровадження SIEM-системи для аналізу безпеки в режимі реального часу;
- Впровадження процесів ITIL (Incident, Change, Problem Management) для стандартизації обслуговування;
- Інтеграція всіх банківських систем по обслуговуванню клієнтів у єдину екосистему (проект Єдине вікно);
- Модернізація мережевого обладнання;
- Проведення комплексного ІТ аудиту;
- Моніторинг та сповіщення по працездатності критичних ІТ-сервісів;
- Покращення працездатності критичних ІТ систем;
- Перехід до розподілених баз даних для підвищення швидкості обробки запитів;
- Резервний ЦОД (Європа);
- Розширення використання штучного інтелекту;
- Розширення серверних потужностей (Київ та Дніпро);
- Розширення системи бекапування (ЦОД Київ);

- Система Service Desk шз відстеження заявок.

Розвиток цифрових каналів продажу – реалізація цілі за 2025 рік – 70%; складається з таких підцілей:

- Тестування Миттєвих платежів 24/7;
- Впровадження Миттєвих платежів 24/7;
- Розроблення процесу по віддаленій ідентифікації юридичних осіб та ФОП та початок процедури тестування;
- Тестування та корегування процесу по віддаленій ідентифікації юридичних осіб та ФОП;
- Запуск пілотного проекту на відділенні по ідентифікації через безпаперове обслуговування Клієнтів – фізичних осіб та продажою продуктів через RB24;
- Впровадження можливості отримувати та опрацьовувати документи Клієнтів через RB24;
- Отримання довідок для клієнта у цифровому вигляді через RB24;
- Оновлення процесу повторної ідентифікація ФО через RB24;
- Впровадження пілотного проекту на вибраному відділенні по безпаперовому оформленні продуктів для фізичних осіб на відділеннях банку по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Впровадження проекту «Click to Pay»;
- Впровадження проекту «Open Banking»;
- Впровадження проекту «Дві карти в руки» з можливістю безпаперового підписання документів;
- Запуск Клієнт-Банку для юридичних осіб;
- Комплексне тестування / доопрацювання проекту (заведення контрагенту, відкриття продуктів) по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Початок процедури тестування заведення контрагента при ідентифікації за допомогою ДІА по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Початок процедури тестування заведення контрагента при ідентифікації за допомогою паспорта-книжечки по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Розробка можливості оформлення продуктів (рахунок, депозит, картка) по безпаперовому обслуговуванні Клієнтів – фізичних осіб;
- Створення підрозділу в Операційному управлінні по відділеній верифікації Клієнтів юридичних осіб та ФОП.

Формування та реалізація HR стратегії – реалізація цілі за 2025 рік – 70%; складається з таких підцілей:

- Автоматизація процесів кадрового адміністрування та управління персоналом;
- Автоматизація процесів навчання персоналу, адаптації, рекрутингу;
- Адміністрування внутрішнього телеграм-каналу;
- Актуалізація Кодексу корпоративної етики;
- Актуалізація колективного договору;
- Аналіз Exit interview, підготовка звіту з пропозиціями на щоквартальній основі;
- Внесення змін до Положення про порядок розрахунку та виплати премії працівникам АТ «АБ «РАДАБАНК» (додати опис критеріїв виконання/невиконання задач/процесів, правила зняття надбавки за не виконання поставлених задач);
- Впровадження нових підходів в рекрутингу;
- Запуск оновленої адаптаційної програми для працівників ГО;
- Запуск оновленої адаптаційної програми для працівників регіональної мережі;
- Оновлення Політики винагороди Банку, та Положення про винагороду членів Органів управління;
- Опис всіх HR-процесів, закріплення за працівниками Департаменту;
- Перевірка відповідності керівників Банку вимогам законодавства;
- Підготовка та затвердження наказу про План навчання працівників Банку у 2025 році;
- Підготовка щомісячної звітності щодо найефективніших каналів залучення;
- Проведення дослідження eNPS, аналіз, підготовка звіту;
- Проведення загального тестування (hard skills) працівників РМ та визначення зон додаткового навчання;
- Проведення оцінки ефективності впровадження Політики винагороди в Банку;
- Проведення оцінки управлінського складу Банку;

- Реалізація проекту "Золотий резерв" – збереження працівників, які володіють виключною експертизою, розвиток наступників;
- Робота з ВНЗ як з одним з каналів пошуку персоналу;
- Розробка Матриці кар'єрного розвитку в Банку;
- Розробка політики внутрішніх комунікацій;
- Розробка системи нематеріальної мотивації;
- Розробка системи щомісячної звітності по персоналу;
- Розробка та впровадження КПЕ роботи рекрутера;
- Розробка та впровадження профілів посад всіх рівнів для ГО та мережі;
- Розробка та затвердження Положення ДМС;
- Розробка та впровадження мікронавчання;
- Розробка та проведення тренінгів для начальників відділень для розвитку управлінських навичок;
- Розробка та проведення тренінгів для працівників відділень для розвитку навичок роботи з клієнтами;
- Розробка, затвердження та впровадження нової системи мотивації;
- Системна робота з резервом відпусток;
- Статус по актуальності посадових інструкцій;
- Створення Школи управлінців;
- Формування матриці взаємодії між підрозділами в рамках всіх HR-процесів;
- Щоквартальна оцінка рівня задоволеності рівнем внутрішньої взаємодії, підготовка звіту та пропозицій.

Участь у Державних та Міжнародних програмах – реалізація цілі за 2025 рік – 80%; складається з таких підцілей:

- Відкриття рахунків в іноземних банках у стратегічно важливих юрисдикціях з метою розширення можливостей розрахунків клієнтів та підвищення міжнародної присутності банку. Цільові юрисдикції:
- США;
- Європа (зокрема Італія);
- Державні програми фінансової підтримки АПК (Агропромислового комплексу) при співробітництві з Міністерством аграрної політики та продовольства України;
- Комплексна програма «Конкурентоспроможна Київщина» (КОДА) (Працює в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%»);
- Партнерська кредитна програма для експортерів при співробітництві з Експортно-кредитною агенцією;
- Перелік потенційних до співпраці Посольств та представництв:
- Розробка стратегії комунікації та взаємодії;
- Укладання меморандумів / договорів про співпрацю;
- Пільгове кредитування для виробників оборонно-промислового комплексу України від Мінстратегпрому;
- Програма «Доступні кредити 5-7-9%» (Державна програма підтримки мікро-, малого та середнього бізнесу);
- Програма «Єселя» (Державна іпотечна програма. Міністерство економіки / ДІУ);
- Програма «Національний кешбек» (Державна ініціатива з підтримки безготівкових розрахунків);
- Програма «Основний кредит для аграрної галузі – Україна». Спільний проект України та Європейського інвестиційного банку (European Investment Bank), ЄС;
- Програма Глобального Торгового Фінансування Міжнародної Фінансової Корпорації (International Finance Corporation, IFC), США;
- Програма державних портфельних гарантій (Міністерство фінансів України);
- Програма розподілу ризиків Європейського банку реконструкції та розвитку та Європейський Інвестиційний Банк (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD), ЄС;
- Програма фінансово-кредитної підтримки МСП у місті Києві (КМДА);
- Програми експортного та проектного фінансування; рефінансування від Кредитна Установа для Відбудови (Kreditanstalt für Wiederaufbau, KfW), Німеччина.

Управління репутаційними ризиками – реалізація цілі за 2025 рік – 100%; складається з таких підцілей:

- SEO просування позитивних новин;
- Експертний PR: Публікації та колонки ТОП-менеджменту в медіа, історії успіху клієнтів;

- Медіа-моніторинг: Використання сервісу LOOQME для відстеження згадок;
- Моніторинг;
- Підсумкові результати: Підготовка та розміщення річного звіту з досягненнями;
- Просування позитивних новин;
- Реагування на негатив;
- Розміщення позитивних новин;
- Створення позитивних новин;
- ПР з Власниками;
- Рейтинги;
- Фінансові результати;
- Експертна думка ТОП менеджменту;
- Антикризовий ПР (реакція на негатив);

Участь у галузевих подіях: Участь у конференціях, рейтингах, преміях, панельних дискусіях, регіональних виставках.

Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Станом на 31 грудня 2025 року Банк має 32 відділення, які розташовані: 11 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, по два відділення у містах Харків, Запоріжжя, Львів та Одеса, по одному відділенню у містах Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький, Полтава, Миколаїв, Івано-Франківськ, Житомир, Луцьк.

Незважаючи на величезні виклики, що були спричинені російською повномасштабною війною, Банк протягом 2025 року відкрив 3 повноцінних відділення в містах: Житомир, Луцьк та Київ (Київ-Флагманське).

В четвертому кварталі звітного року розпочаті будівельні роботи у новому приміщенні для нового відділення у місті Ужгород.

Банком визначено перелік чергових відділень, що продовжать працювати під час кризових ситуацій. 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. Перелік оновлюється, додаються нові чергові відділення.

Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво

Загальна організаційна структура Банку, розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК" та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, органами контролю Банку є Наглядова рада, виконавчим органом Банку є Правління Банку.

У Банку діють наступні колегіальні органи: Кредитний комітет, Кредитний комітет роздрібного бізнесу, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Тарифний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з управління операційним ризиком, Комітет з управління продуктами та процесами, Комісія по роботі з проблемною заборгованістю, Тендерна комісія.

Колегіальні органи Наглядової Ради - Комітет з питань аудиту, Комітет з питань винагород.

Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

У грудні 2025 року, по завершенні четвертого року повномасштабної війни, економіка України демонструє стійкість попри численні виклики. Хоча темпи економічного зростання сповільнилися, макроекономічна стабільність зберігається, що є значним досягненням в умовах воєнного часу.

Міністерство економіки України прогнозує зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) на рівні 2,7% за підсумками 2025 року. Це показник нижчий за попередній рік, однак все ще є позитивною динамікою. Національний банк має більш оптимістичний прогноз щодо зростання ВВП — 4,3%, а інвестиційна група ICU оцінює зростання на проміжному рівні — 3,4%.

Інфляція та ціни: тенденції та прогнози

Національний банк України переглянув прогноз інфляції на 2025 рік, знизивши його до 9,2%. Для порівняння, у липні прогноз становив 9,7%. У вересні річна інфляція складала 11,9%, а базова — 11%. Головними чинниками збереження цінового тиску залишаються високі витрати бізнесу, зростання зарплат, підвищення цін на енергоресурси та логістичні послуги.

Ситуація на валютному ринку та курс гривні

У другій половині грудня на українському ринку долар США спочатку укріпився, але потім тренд розвернувся в бік послаблення. Отже, гривня під кінець року доволі неочікувано пішла на укріплення.

Ключові фактори впливу

Міжнародний контекст: долар почав різко втрачати позиції до євро внаслідок третього вже протягом 2025 року зниження ключової ставки ФРС, а також очікувань наступного етапу пом'якшення в січні 2026 року.

Україна продовжує отримувати допомогу від партнерів: у третій декаді грудня на рахунки надійшло 2,3 млрд євро за програмою Ukraine Facility, а в ЄС погодили рішення щодо кредиту України на суму 90 млрд євро.

Ключові фактори впливу

Глобальний контекст: євровалюта укріплюється внаслідок політики поетапного пом'якшення у США, що відображається на курсовій траєкторії в бік послаблення долара та посилення позицій євро. Стабільність європейської валюти також пов'язана з тривалим і сталим зростанням економіки євросони та подоланням викликів, спричинених тарифами Трампа.

Внутрішній ринок: попит на євро в готівковому сегменті тримається на стабільному рівні, хоча напередодні різдвяно-новорічних свят помітною є традиційна тенденція тимчасового збільшення обсягів продажу населенням готівкової валюти, зокрема і євро.

Банківський сектор

Депозити домогосподарств загалом продовжують тенденцію до зростання. Гривневі та валютні депозити на вимогу перетнули позначку 200% від номінального значення 2021 року та залишаються на вищому рівні, що свідчить про високий попит на ліквідність. Строкові депозити в гривні також зростали, в той час як валютні строкові депозити не зростають, що свідчить про обережність щодо довгострокових валютних заощаджень.

Кредитування в Україні впевнено зростає. У серпні обсяг кредитів збільшився на 16% р/р — це найшвидше зростання з 2015 року після спаду через війну. Половину приросту дали середньострокові позики (на 1–5 років). Кредити бізнесу зросли ще швидше — на 30,8% у вересні.

Кредитування у 2025 році активно набирало обертів. За даними НБУ, за 10 місяців кредитний портфель банків зріс на 18,4% — до 1,35 трлн грн. Основний масив позик отримав бізнес — обсяг корпоративного кредитного портфеля на 1 листопада становив близько 1 трлн грн, або близько 74% всіх виданих позик.

Банки кредитують торгівлю, переробну промисловість, сільське господарство, енергетику, логістику, видобувну галузь та машинобудування. Бізнес залучає кошти на відновлення виробничих потужностей і на проєкти, пов'язані з енергонезалежністю.

Показово, що частка звичайних «ринкових» позик проти субсидованих кредитів (за такими програмами, як «5-7-9») зростає. За оцінками НБУ, частка пільгових кредитів у банківському портфелі за 9 місяців зменшилася на 5,4 в. п. — до 27,4%.

Водночас 50% виданих кредитів за згаданою програмою «5-7-9» — це інвестиційні позики та позики на відновлення бізнесу. На стандартних умовах банки фінансують переважно поточні потреби бізнесу: частка коротких позик у банківському портфелі сягає 80–90%, адже якщо за пільговими програмами відсоткові ставки не перевищують 9–13% річних, то за звичайними банківськими позиками середньозважені ставки становлять 15–17% річних, а для окремих категорій позичальників вони можуть сягати 18–20% річних.

Втім за підсумками 2025 року НБУ та банкіри прогнозують зростання кредитного ринку на 20–25%. А оскільки попит на позикові ресурси з боку бізнесу досить високий, у 2026 році зростання кредитного портфеля продовжиться. За оцінками експертів, у фокусі банківського кредитування будуть енергетичні проєкти, проєкти з відновлення та модернізації виробничих потужностей, фінансування МСБ.

Також очікується поступове пом'якшення умов для надійних позичальників (скорочення суми першого внеску, продовження термінів кредитування) та здешевлення кредитів після зниження облікової ставки НБУ, яке може розпочатися вже в лютому-березні 2026 року.

Втім, що якщо депозити вже сягнули показника у 200% від номінального значення 2021 року, то кредитам до цього ще дуже далеко. Зберігається великий розрив між депозитами і кредитами. Проте банкам поки що вигідно вкладати гроші в депозитні сертифікати НБУ.

Стрес-тестування банківської системи, яке проводив НБУ протягом року, не виявило критичних проблем із надійністю та стійкістю банків. Зокрема, середня достатність регулятивного капіталу банківського сектору на кінець III кварталу в півтора раза перевищила норматив і досягла 15,4%.

Перспективи на майбутнє

Подальший розвиток економіки України залежатиме в першу чергу від ситуації на фронті. Якщо вдасться досягти припинення вогню, це дасть поштовх для повернення інвестицій і початку великої відбудови країни. Однак більш імовірним наразі виглядає сценарій збереження бойових дій щонайменше у першій половині наступного року, що означатиме поступове економічне зростання, помірну інфляцію та стабільний курс за підтримки партнерів. Українська економіка продовжує адаптуватися до екстремальних умов, зберігаючи базу для майбутнього відновлення. У 2026 році банківський ринок працюватиме в умовах підвищеного податкового тиску, оскільки ставка податку на прибуток для банків зросте вдвічі — до 50%. Крім того, банки на вимогу НБУ будуть накопичувати буфер капіталу — запас ресурсів, який необхідний для компенсації можливих збитків у разі суттєвого погіршення макроекономічної ситуації

Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання

Правління Банку здійснює стратегічне управління активами та пасивами Банку та делегує свої права в частині прийняття рішень щодо визначення нормативних значень для відповідних лімітів, а також меж та джерел ліквідності Банку Комітету з управління активами та пасивами.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативного та

безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку. Управління Казначейства отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Управління Казначейства забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперервністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Стан ліквідності Банку не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до Банку тривають, коефіцієнти ліквідності, попри незначне зменшення, з запасом перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Структура та обсяги ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій Програмі фінансування, бізнес-моделі Банку, його профілю ризику. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Високоякісні ліквідні активи становлять більше половини активів Банку. Із таким запасом міцності Банк може впоратися навіть із значними шоками ліквідності.

Джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розраховуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

На кінець дня 31 грудня 2025 року фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) – 253,09% (у попередньому році – 248,61%) при нормативному значенні не менше 100%; фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ВВ}) – 311,47% (у попередньому році – 329,95%) при нормативному значенні не менше 100%; значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування за всіма валютами (NSFR_{ВВ}) – 278,29% (у попередньому році – 201,90%) при нормативному значенні не менше 100%.

Розкриття інформації щодо екологічних аспектів

У звітному 2025 році АТ «АБ «РАДАБАНК» забезпечив повноцінну інтеграцію ESG-підходів у стратегічне управління, кредитну та операційну діяльність відповідно до ризик-орієнтованої методології міжнародних фінансових інституцій, зокрема стандартів Групи Світового банку. ESG-компонент став невід'ємною частиною системи прийняття рішень, управління ризиками та внутрішнього контролю, що забезпечує узгодженість бізнес-процесів Банку з принципами сталого розвитку та відповідального фінансування.

У межах реалізації цієї стратегії Банк продовжив системне поглиблення раніше впроваджених екологічних ініціатив, спрямованих на зниження операційного впливу на довкілля. Особливу увагу приділено подальшій цифровізації процесів обслуговування клієнтів, оптимізації використання ресурсів та вдосконаленню системи управління відходами із залученням ліцензованих спеціалізованих підприємств. Такий підхід забезпечує відповідність діяльності Банку сучасним екологічним вимогам і принципу мінімізації негативного впливу на навколишнє середовище та соціальну сферу.

У рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» за проєктом ARISE, що реалізується за участю Фонду розвитку підприємництва, Банк здійснював комплексний розгляд кредитних заявок із обов'язковою оцінкою екологічних, соціальних та управлінських ризиків відповідно до внутрішніх ESG-процедур. Кожен проєкт проходив повний цикл аналізу з урахуванням критеріїв прийнятності програми та класифікувався за рівнем ризику, що слугувало підґрунтям для прийняття обґрунтованого кредитного рішення.

Фінансування надавалося виключно за умови відповідності проєктів встановленим ESG-критеріям, погодження результатів оцінки екологічних і соціальних ризиків Фондом розвитку підприємництва та підтвердження готовності позичальників впроваджувати визначені коригувальні заходи. Проєкти з неприйнятним рівнем ризику або у випадку відмови клієнта від виконання встановлених вимог до фінансування не допускалися. Банк послідовно дотримується принципу недопущення фінансування діяльності, що може спричинити суттєвий негативний вплив на довкілля чи соціальну сферу, та не здійснює кредитування проєктів із підвищеним рівнем ESG-ризиків без попереднього усунення виявлених невідповідностей.

Для профінансованих проєктів розроблялися індивідуальні плани коригувальних заходів, спрямовані на мінімізацію та контроль ідентифікованих ризиків. Виконання таких заходів перебуває під постійним моніторингом протягом усього строку дії кредитних договорів. Учасники проєкту ARISE забезпечують регулярне подання звітності щодо дотримання екологічних і соціальних вимог, що створює механізм безперервного контролю за виконанням зобов'язань і підтриманням належного рівня ESG-комплаєнсу.

Упродовж 2025 року Банк також здійснив подальше інституційне зміцнення системи екологічного та соціального менеджменту, інтегрувавши її в загальну систему корпоративного управління та управління ризиками. Проведено оновлення внутрішніх процедур оцінки ESG-ризиків, уточнено критерії прийнятності та вдосконалено механізми

моніторингу, а також забезпечено впровадження Детальної системи екологічного та соціального менеджменту у взаємодії з Фондом розвитку підприємництва.

Важливим результатом цієї роботи стало офіційне підтвердження відповідності Політики управління соціально-екологічними ризиками вимогам Екологічного та соціального стандарту 9 Світового банку, отримане 11 листопада 2025 року листом Фонду розвитку підприємництва № 007/1264. Політика затверджена рішенням Наглядової ради Банку та набирає чинності після внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України № 28 щодо розширення застосування стандартів Світового банку в межах Програми «Доступні кредити 5-7-9%». Це підтверджує відповідність внутрішніх процесів Банку міжнародним вимогам у сфері управління екологічними та соціальними ризиками та свідчить про високий рівень корпоративної відповідальності.

Паралельно Банк забезпечував системну комунікацію з клієнтами щодо участі в ESG-програмах, надаючи методологічну та консультативну підтримку з питань проходження ESG-скринінгу, виконання встановлених вимог і врегулювання процедурних аспектів. Для учасників проєкту ARISE організовано спеціалізовані навчальні заходи з дотримання екологічних і соціальних стандартів, а для працівників Банку — внутрішні тренінги та участь у профільних заходах, присвячених сталому фінансуванню, управлінню кліматичними ризиками та інтеграції ESG-принципів у банківські процеси.

Комплекс реалізованих заходів у 2025 році засвідчив перехід Банку від етапу формування ESG-інструментарію до його повної операційної інтеграції, зміцнив інституційну спроможність, підвищив експертний потенціал персоналу та посилив контроль за екологічними й соціальними ризиками. Такий підхід відповідає найкращим європейським практикам сталого фінансування та формує стійку основу для довгострокового відповідального розвитку Банку.

Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики

Персонал Банку є запорукою його успішної діяльності. Банк активно і послідовно залучає кращих співробітників незалежно від віку, раси, статі, віросповідання, переконань або національності та заохочує їх за успіхи. Банк цінує своїх співробітників, створює умови, при яких кожен працюючий може повністю реалізувати свої здібності. Банк поважає людську гідність, особистість і вірить в значущість атмосфери довіри та співпраці.

На наступні роки Банком намічена як основна стратегія розвитку – стратегія динамічного зростання валюти балансу Банку й зростання персоналу зокрема. Виходячи з обраної стратегії Банком реалізовуватимуться відповідні кадрові заходи, направлені на відбір кваліфікованого персоналу, який вміє працювати у команді, його розвиток, та підвищення кваліфікації.

Кадрова політика Банку зосереджена на створенні та збереженні згуртованого, єдиного колективу, здатного вирішувати складні задачі в умовах економічних процесів, що швидко змінюються, та конкурентного середовища.

Кадрова політика базується на внутрішніх нормативних документах Банку, які визначають загальні засади і компоненти системи управління персоналом у всіх структурних підрозділах Банку, та включають основні принципи:

- пошук, відбір, наймання та адаптацію персоналу;
- оцінка діяльності, атестація персоналу;
- оплата праці, мотивація персоналу;
- навчання та розвиток персоналу;
- планування кар'єри співробітників, роботу з кадровим резервом, призначення, ротації;
- корпоративна культура.

Головну роль системи управління персоналом відіграє система мотивації, що знаходиться у тісному взаємозв'язку з іншими компонентами системи. Система мотивації, як частина цілісної системи управління персоналом сприяє досягненню стратегічних цілей Банку, через стимулювання співробітників за досягнення необхідних результатів.

Формування мотиваційного механізму спрямоване на: збереження зайнятості персоналу; справедливий розподіл доходів і ефекту зростання преміальної частини оплати праці; створення умов для професійного та кар'єрного росту працівників; забезпечення сприятливих умов праці і збереження здоров'я працюючих; створення атмосфери взаємної довіри і зворотного зв'язку.

Банк категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання додаткових конкурентних переваг/благ. Працівникам Банку забороняється залучати чи використовувати контрагентів чи інших осіб для здійснення дій, які суперечать принципам і вимогам Кодексу поведінки (етики) АТ «АБ «РАДАБАНК» чи нормам законодавства України про протидію корупції.

Банк дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати. Банк забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників, формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами, підлеглими та керівництвом. Банк піклується про здоров'я своїх співробітників. Напередодні щорічної епідемії грипу Банк провів добровільну вакцинацію своїх працівників проти грипу.

Загальна чисельність штату Банку станом на 31 грудня 2025 року складає 763 особи (станом на 31 грудня 2024 року складає 616 особи / на 31 грудня 2023 року – 493 особи).

Кількість працівників, що мають поліс медичного страхування, станом на 31 грудня 2025 року, складає – 615 працівників.

Банк зосередив значну увагу на підтримці своїх працівників і клієнтів, забезпечуючи їм умови для безпечної та ефективної роботи. Для співробітників організовано релокацію до безпечних регіонів, надано можливість дистанційної роботи.

Важливим напрямком соціальної відповідальності Банку стало надання фінансової підтримки Збройним Силам України. Банк активно долучається до національних ініціатив з підтримки оборонних потреб, підкреслюючи свою

роль в стабільності не лише банківського сектора, а й фінансової системи країни в цілому. Крім того, Банк заохочує волонтерську діяльність серед своїх співробітників, що дозволяє не лише сприяти розвитку громадських ініціатив, а й посилювати корпоративну культуру, орієнтовану на соціальні цінності та підтримку соціальних програм.

Розкриття інформації щодо придбання власних акцій

Станом на 31 грудня 2025 року статутний капітал Банку складає 301 млн. грн.

Кількість випущених простих іменних акцій становить 20 000 тис. штук, номінальна вартість - 15,05 гривень. Протягом звітного року Банк не здійснював додаткового випуску акцій. Придбання акцій Банком в 2025 році не відбувалось.

Усі акції мають рівні права при голосуванні. Голосуючі акції, права голосу за якими обмежено на загальних зборах емітента, відсутні. Голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, відсутні.

На звітну дату Банк не випускав привілейованих акцій. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Розкриття інформації щодо відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

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.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. 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.

Фізична особа/афілійована особа є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24, якщо така особа:

- контролює Банк: має повноваження управляти фінансовими та операційними політиками Банку з метою отримання вигоди від його діяльності або здійснює спільний контроль над Банком: погоджений контрактом розподіл контролю за економічною діяльністю;

- має суттєвий вплив на Банк: має повноваження брати участь у прийнятті рішень стосовно фінансової та операційної політики, але не контроль такої політики. Суттєвого впливу можна набути шляхом володіння часткою, згідно зі статутом або угодою;

- є членом провідного управлінського персоналу Банку: ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку: Голова та члени Наглядової ради, Правління Банку, CAO, CRO, CCO, члени Кредитного комітету, Тарифного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тендерної комісії.

Суб'єкт господарювання є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та Банк є членами однієї групи;

- суб'єкт господарювання та Банк є афілійованими особами (афілійованими одна щодо іншої особи);

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем фізичної особи, що є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24;

- фізична особа, що контролює Банк, має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Операції між зв'язаними сторонами охоплюють передачу ресурсів, послуг або зобов'язань між Банком та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

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 недійсними з моменту їх укладення.

Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку. У звітному періоді з пов'язаними особами уклалися договори надання Банком банківських та інших фінансових послуг, господарські/цивільно-правові договори, трудові договори тощо.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами та розмір винагороди провідному управлінському персоналу відображено у річній фінансовій звітності (Примітка 81800).

Розкриття інформації про фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2025 року Банк інвестував кошти в цінні папери:

- облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 1,4 млн. доларів США, в євро на загальну суму 2 млн. євро та у гривні на загальну суму 2 467,6 млн. грн.
- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, на суму 8 461 млн. грн.
- облігаціями іноземних держав у доларах США на загальну суму 3 млн. доларів США та в євро на загальну суму 1 млн. євро.

Бізнес-модель

У 2026-2028 роках Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, що буде складатися у т. ч. з депозитів корпоративних клієнтів (ключових клієнтів та клієнтів МСБ) та фізичних осіб.

Враховуючи складність та багаторівневість системи збалансованого управління активами і пасивами, цілями оптимізації портфельів залучених та запозичених коштів Банку є:

- забезпечення достатнього рівня ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій Банку за умови додержання норм обов'язкового резервування за депозитами та поточними рахунками;
- досягнення часової стабільності ресурсів Банку (ступінь часової стабільності портфеля пасивів характеризується діапазоном імовірності того, що обсяг цього портфеля залишиться на певному рівні протягом встановленого терміну);
- підтримання ефективного рівня ліквідності за умови дотримання пруденційних нормативів ліквідності;
- мінімізація ризиків, пов'язаних з проведенням пасивних операцій (насамперед, процентного ризику банківської книги та ризику незбалансованої ліквідності);
- мінімізація витрат за портфелем зобов'язань Банку.

Для досягнення цілей оптимізації портфельів залучених та запозичених коштів Банку визначені такі завдання:

- диверсифікація портфельів залучених та запозичених коштів з урахуванням пруденційних нормативів, внутрішньобанківських лімітів та цільових фінансових параметрів;
- визначення джерел отримання депозитів з найменшими витратами;
- аналіз структури та динаміки портфельів залучених та запозичених коштів Банку;
- моделювання шляхів та джерел ресурсного забезпечення Банку, моделювання руху зобов'язань Банку;
- кількісне визначення потреби у ліквідних засобах в поточному періоді та в прогнозованій перспективі;
- визначення рівня та меж допустимого ризику за портфелями залучених та запозичених коштів Банку;
- контроль за витратами портфельів залучених та запозичених коштів Банку та інші.

Портфель залучених коштів Банку являє собою структуру ресурсів, які представлені коштами на вимогу клієнтів, депозитами та борговими цінними паперами. Портфель запозичених коштів Банку є структурою таких ресурсів як кредити, отримані від інших банків (в тому числі від НБУ).

Пріоритетними ринками в розрізі типів контрагентів, від яких планується залучення коштів, Банк визначає:

- кошти юридичних осіб: корпоративний сегмент;
- кошти фізичних осіб: роздрібний сегмент та VIP-сегмент.

Банк пропонує своїм клієнтам оптимальний вибір програм з розміщення тимчасово вільних коштів для отримання максимального додаткового прибутку.

Залучені кошти юридичних і фізичних осіб Банк буде використовувати, відповідно як короткострокові і середньострокові кредитні ресурси.

З метою забезпечення необхідної структури, обсягу й рівня витрат за зобов'язаннями, Банк застосовує різні методи управління залученими коштами Ї як цінові, так і нецінові. Їх вдосконалення дозволяє підвищувати конкурентоспроможність Банку.

Ставки за депозитами встановлюються з урахуванням поточного стану ліквідності та кон'юнктури ринку. Завдяки тому, що наразі Національний банк України сформулював чіткі правила монетарної політики, Банк у якості одного з індикаторів використовує рівень облікової ставки НБУ, а точніше динаміку її зміни. Рівень ставок визначає комітет з управління активами і пасивами Банку щомісячно. У разі різких змін рівня ставок та підвищення показників процентного і ринкового ризику засідання комітету будуть відбуватися по мірі необхідності. Банк намагатиметься не допускати розривів між термінами дії залучених коштів і розміщених кредитів, крім міжбанківських кредитів.

Нецінові методи управління залученням ресурсів з депозитних джерел пов'язані з формуванням комплексних послуг і підвищенням якості депозитних послуг у відповідності до потреб та побажань клієнтів. Банком застосовуються такі заходи: удосконалення методів збору, обробки й аналізу інформації про клієнтів; розробка пакету продуктів і послуг для так званих стратегічних клієнтів; співробітництво з небанківськими фінансовими компаніями; моделювання майбутньої поведінки клієнтів, що дозволяє випередити конкурентів і отримати позитивну відповідь клієнта на пропозицію Банку придбати новий банківський продукт чи послугу; впровадження бонусних програм для клієнтів, систем заохочення і мотивації; обслуговування клієнта після надання йому банківської послуги та ін.

Банк вважає, що альтернативними джерелами залучення коштів у разі обмеження або відсутності доступу до пріоритетних ринків, можуть виступати:

- міжбанківський ринок: залучення міжбанківських кредитів типу «overnight» або кредитів на умовах репо в рамках відкритих лімітів на проведення міжбанківських операцій;
- залучення коштів від кредитора останньої інстанції: короткострокові та довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України;
- підтримка акціонерів шляхом нарощення ресурсної бази Банку за рахунок власних коштів.

Основними принципами Кредитної політики Банку є: забезпеченість, платність, зворотність, строковість та цільова спрямованість кредитних операцій.

Принцип забезпеченості є наявність у банку права захисту своїх інтересів, недопущення збитків від невиконання позичальником зобов'язань за кредитним договором за рахунок оформленого забезпечення (у тому числі без поручительства) в межах окремих банківських продуктів або відповідного рішення Власника кредитних повноважень.

Принцип платності є принцип забезпечення ефективності операцій, пов'язаних з розміщенням кредитних ресурсів, що передбачають перевищення доходів від розміщення ресурсів над витратами з метою залучення цих ресурсів.

Принцип зворотності необхідність своєчасного повернення отриманих фінансових ресурсів після завершення їх використання позичальником.

Принцип строковості є принцип передбачає повернення кредиту у чітко обумовлені кредитним договором строки. Встановлений термін кредитування є граничним часом знаходження кредитних коштів у позичальника.

Цільовий характер використання кредиту - передбачає, що кредит надається на цілі, передбачені договором. При цьому, визначення цільового направлення коштів може мати як конкретне, так і широке тлумачення, наприклад на поповнення обігових коштів або споживчі потреби фізичних осіб.

Достатня платоспроможність позичальника і фінансовий стан позичальника повинен дозволяти вчасно й у повній мірі виконувати свої зобов'язання перед Банком щодо обслуговування кредиту.

Прийнята диверсифікація кредитного портфеля Банку передбачає, що намагання Банку забезпечувати максимально можливе зниження концентрації на окремих позичальниках чи сегментах позичальників, але не виключає надання кредитів в обсягах, що наближені до максимального рівня в межах нормативів кредитного ризику Національного банку України.

Кредитну політику Банку визначає Наглядова Рада.

Пріоритетні напрямки кредитування визначає Кредитна політика.

Умови кредитування визначаються колегіальними органами Банку в межах повноважень, прав, лімітів, а саме:

- збалансованість структури кредитного портфеля;
- особливості кредитування окремих категорій позичальників;
- надання гарантій, порук від імені Банку;
- окремі кредитні процедури;
- затвердження нових (актуалізація чинних) кредитних банківських продуктів;
- збалансованість структури валют кредитного портфеля відповідно до структури валют портфеля залучених грошових коштів та інше.

Банк планує надавати кредити клієнтам є суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам з метою фінансування, але не виключно:

- оборотного капіталу та торговельних операцій, виходячи з виробничого циклу підприємства і наявних контрактів, з урахуванням сезонності виробництва/реалізації продукції.
- споживчих потреб фізичних осіб, у тому числі із застосуванням платіжних карток.
- Банк планує проведення активних операцій у наступних валютах:
- у національній валюті: суб'єктів господарювання, фізичних осіб;
- в іноземних валютах з тільки клієнтів, що здійснюють господарську діяльність.

В Банку діє дворівнева система підготовки і контролю проектів:

- Комплексний аналіз фінансово-господарської діяльності клієнтів, оцінка ризиків проекту, оцінка заставного майна і підготовка кредитної пропозиції для розгляду кредитним комітетом Банку.
- Надання кредиту після ухвалення кредитної пропозиції та позитивного рішення кредитного комітету Банку, подальший моніторинг до повного погашення всієї кредитної заборгованості.

Особлива увага на всіх етапах підготовки кредиту приділяється оцінці кредитних ризиків проекту, що пропонується. Основоположним принципом кредитної політики Банку є прийняття в якості основної гарантії погашення кредиту поточної та майбутньої фінансової стабільності позичальника, а також очікуваних грошових потоків від проекту, який позичальник розраховує фінансувати. Якщо кредитний фахівець або член кредитного комітету не задоволені якістю кредитного проекту, то вони можуть відмовити у фінансуванні такого проекту, навіть якщо позичальник запропонує вигідну заставу. Таким чином, Банк проводить політику пріоритетності якості об'єкту кредитування над забезпеченням кредиту.

Банк визначає процентну політику, виходячи з тих міркувань, що в стандартних умовах, враховуючи всі додаткові комісії та інші платежі, реальна вартість кредиту має бути наближена до ринкової.

Банк базує методику ціноутворення за кредитними операціями на інформації про останні подібні за цим видом діяльності операції на банківському ринку (подібні за валютою кредитування, за строком погашення, за метою кредитування, за видом забезпечення тощо) та вартістю їх ресурсного забезпечення.

Комітет з управління активами та пасивами визначає граничні значення ринкових процентних ставок для активних операцій та відповідає за визначення цінової політики, що повинна сприяти отриманню необхідного рівня прибутку.

При визначенні відсоткових ставок та комісійних по кредитах уповноважені органи Банку керуються наступним:

- собівартістю ресурсів Банку;
- рівнем відсоткових ставок та комісій по кредитах на фінансовому ринку України;
- рівнем ризику кредитної операції;
- операційними витратами, пов'язаними з процесом кредитування;
- перевагами, які надаються окремим галузям, секторам, послугам чи клієнтам тощо.

Мінімальна ставка включає вартість ресурсів, управлінські витрати, витрати на формування резервів, мінімальну маржу прибутку Банку. При цьому мінімальна ставка застосовується тільки за умови, що різниця між доходом, який отримав би Банк при кредитуванні клієнта по звичайній процентній ставці, може бути з часом відшкодована іншими доходами від його обслуговування.

Будь яке підвищення рівня ризику за кредитною операцією повинно бути віддзеркалено та компенсуватися прийнятним рівнем доходності за такою кредитною операцією.

Банк не проводить кредитні операції з ефективною ставкою (у тому числі комісією за документарними операціями), що є нижчою від ставки за кредитами/комісіями за документарними операціями, які бере сам Банк, і ставки, що виплачуються ним за залученими коштами. Виняток можливий у разі, якщо при здійсненні такої операції Банк не матиме збитків або у випадку врегулювання проблемної заборгованості.

Банк не надає безоплатних кредитів (безпроцентних та без комісій), за винятком продажу власного майна з розстроченням платежу та в інших випадках, передбачених законодавством України випадків.

Банк також розробляє певні види/типи кредитних банківських продуктів, стандартизує процедури їх продажу, процентні ставки за ними (з врахуванням комісій, пов'язаних з ними), які будуть оптимальні для Банку та прийнятні для клієнтів.

Капітал банку

Банк формує регулятивний капітал у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативних документів Національного банку України щодо встановлення мінімального розміру регулятивного капіталу банків у гривнях, ліцензування окремих видів банківських операцій та покриття ризиків, притаманних цим операціям.

На поточний момент Банк виконує вимоги частини першої статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимоги пункту 2.1 глави 2 розділу II Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (зі змінами) за всіма складеними планами розвитку подій (песимістичний, реалістичний та оптимістичний).

Станом на 31 грудня 2025 року статутний капітал Банку складає 301 млн. грн.

Враховуючи введений в Україні воєнний стан Банк не планував протягом 2025 року збільшення статутного капіталу, його розмір залишився на поточному рівні – 301 млн. грн.

Банком у листопаді 2025 р. укладено з акціонером Банку договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу та подано до Національного банку України заяву разом з пакетом документів з метою отримання дозволу на включення власного інструменту К2 у формі субординованого боргу до капіталу Банку. Включення субординованого боргу до капіталу Банку заплановано з II кварталу 2026 року.

Поточний запас капіталу Банку поповнюється завдяки прибутковій діяльності. Однак з огляду на оновлені вимоги, включення прибутку до регулятивного капіталу відбувається лише за результатами річного або проміжного аудиту. Тож нарощуючи активи протягом року, Банк переважно розраховує на накопичений запас капіталу, а це потребує виваженого планування.

У червні 2025 р. НБУ погоджено включення прибутку за проміжний звітний період (I квартал 2025 р.) до капіталу Банку.

У вересні 2025 р. НБУ погоджено включення прибутку за проміжний звітний період (перше півріччя 2025 р.) до капіталу Банку.

У грудні 2025 р. НБУ погоджено включення прибутку за проміжний звітний період (дев'ять місяців 2025 р.) до капіталу Банку.

У грудні 2025 р. Банк з урахуванням змін до Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику оновив розрахунок розміру операційного ризику та враховує цей розмір під час розрахунку нормативів достатності капіталу вже із 31 грудня 2025 року. Для того, щоб скористатися такою можливістю, Банк доопрацював внутрішньобанківські документи (Політику управління операційним ризиком АТ «АБ «РАДАБАНК» та Порядок управління операційним ризиком АТ «АБ «РАДАБАНК», що затверджені рішенням Наглядової ради Банку 30.12.2025 р., протокол №301225-1) та здійснив перерахунок мінімального розміру операційного ризику станом на 01 січня 2025 року.

Технологічна інфраструктура та цифрові рішення Банку

Загальна характеристика ІТ-ландшафту

ІТ-інфраструктура Банку побудована за принципами централізації, відмовостійкості та масштабованості. Архітектура підтримує безперервність бізнес-процесів, обробку транзакцій у режимі 24/7 та інтеграцію з державними, міжбанківськими й внутрішніми сервісами.

Інфраструктура включає:

серверні потужності (on-premise та віртуалізоване середовище);

мережеву інфраструктуру (LAN/WAN, VPN, захищені канали зв'язку);

системи зберігання даних (SAN/NAS);

резервний центр обробки даних;

системи інформаційної безпеки;

прикладні банківські системи.

Серверна та обчислювальна інфраструктура

Обчислювальні ресурси побудовані на базі кластеризованих серверів із використанням технологій віртуалізації.

Забезпечено:

балансування навантаження;

автоматичне резервування критичних сервісів;

моніторинг продуктивності в режимі реального часу;

сегментацію середовищ (production, test, development).

Прикладні банківські системи

До технологічних ресурсів належать:

Банківська автоматизована система SR-BANK

В основі технологічної екосистеми Банку – автоматизована банківська система (АБС) SR-BANK, яка забезпечує централізоване управління як самим Банком, так і його структурними підрозділами.

Система побудована за технологією "Клієнт-Сервер" та включає потужний набір функціональних модулів, що автоматизують всі основні напрямки банківської діяльності.

Основні аспекти використання SR-BANK в Банку:

Роздрібне та корпоративне обслуговування:

Розрахунково-касове обслуговування клієнтів.

Кредитно-депозитна діяльність, факторинг, лізинг.

Обслуговування фізичних осіб без відкриття рахунку.

Обслуговування банківських карток.

Фінансові ринки та регуляторні вимоги:

Операції на міжбанківському ринку.

Діяльність на ринку цінних паперів.

Депозитарна діяльність.

Платіжні операції (СЕП НБУ, SWIFT).

Робота з дорогоцінними металами та монетами.

Фінансовий моніторинг та управлінський облік:

Внутрішньогосподарська діяльність банку.

Аналіз ризиків.

Обов'язкова XML-звітність перед регуляторами.

Управлінський облік та звітність.

Інтеграційні можливості та додаткові функції:

Інтеграція із зовнішніми системами.

Функціонал карткового бек-офісу.

Ключові особливості SR-BANK:

- Модульна архітектура, що дозволяє масштабувати систему відповідно до потреб банку.

- Висока продуктивність та швидкість обробки фінансових операцій.

- Потужні аналітичні модулі для оперативного прийняття управлінських рішень.

- Гнучка інтеграція з платіжними системами, регуляторними органами та фінансовими ринками.

SR-BANK – це надійна та функціональна АБС, що відповідає сучасним вимогам банківського сектору, забезпечуючи стабільність, безпеку та ефективність фінансових процесів.

CRM-рішення для управління взаємодією з клієнтами

Банк впровадив CRM-систему eCSpert, що базується на SR-BANK і забезпечує ефективне управління клієнтськими відносинами (Customer Relationship Management).

Ця система дозволяє:

Оптимізувати процеси взаємодії менеджерів із клієнтами.

Планувати та контролювати роботу клієнтської служби.

Акумулювати та аналізувати інформацію для підвищення рівня персоналізації обслуговування.

Крім того, банк також використовує Suite CRM – систему з відкритим кодом, що забезпечує:

Гнучкість у налаштуванні та інтеграції із зовнішніми платформами.
Відсутність ліцензійних платежів.
Автоматизацію обробки заявок та контроль унікальності клієнтів.
Операційний день банку та інтегровані рішення
Операційний день банку в SR-BANK є "серцем" інформаційної системи.
Також фахівцями банку самостійно розроблено та інтегровано модуль "Єдине вікно", що забезпечує:
Автоматизацію роботи касирів, обробку платежів та обмін валют.
Заміщення сторонніх платіжних модулів, що використовувалися раніше.
Формування звітності та електронних платіжних документів.
Обробку заявок на віддалену ідентифікацію клієнтів.
Централізовану систему розсилки повідомлень клієнтам.
Дистанційне банківське обслуговування (RB24)
RB24 – це сучасна система інтернет-банкінгу для клієнтів АТ "АБ "РАДАБАНК", що забезпечує:
Оперативні грошові перекази.
Оплату комунальних послуг.
Контроль фінансових операцій.
Оперативну службу підтримки в месенджерах (Viber, Telegram, Facebook Messenger) та телефоном.
Корпоративний сайт банку
Постійно розвивається корпоративний сайт, який суттєво покращує комунікацію з клієнтами та спрощує доступ до банківських послуг.
Основні переваги:
Інтуїтивно зрозумілий інтерфейс, адаптований для мобільних пристроїв.
Детальна інформація про банківські продукти, тарифи та умови кредитування.
Вбудовані онлайн-калькулятори для розрахунку кредитів та іпотеки.
Інтерактивний онлайн-чат для зв'язку з представниками банку.
Форми зворотного зв'язку для швидкої консультації.
Це дозволяє покращити рівень обслуговування та залучити нових клієнтів.

Система електронного документообігу
Банком впроваджена система AlmexECM від компанії Almexoft, яка забезпечує:
Єдину платформу для зберігання та обробки документів.
Гнучку систему прав доступу та захисту інформації.
Автоматизацію бізнес-процесів та контроль завдань співробітників.

Захист інформації та регуляторне забезпечення
Для контролю змін у законодавстві банк використовує систему "ЛІГА: ЗАКОН".
Крім того, робота на міжбанківському ринку неможлива без спеціалізованих торгових та інформаційних платформ, серед яких:
УкрДілінг – для біржових операцій.
SWIFT – міжнародна система фінансових переказів.
Reuters та Bloomberg – інформаційні платформи для аналітики ринку.

Забезпечено інтеграцію з:
платіжними системами;
НБУ та державними реєстрами;
зовнішніми API-партнерами;
системами електронного підпису.
Мережева інфраструктура
Мережа побудована з використанням сегментації та зонування доступу (DMZ, внутрішній контур, контур обробки критичних даних).
Реалізовано:
міжмережеві екрани (Firewall);
системи запобігання вторгненням (IDS/IPS);
захищені VPN-канали;
централізоване управління мережевими політиками.
Інформаційна безпека
Система інформаційної безпеки включає:
антивірусний захист та EDR-рішення;
SIEM-систему для централізованого моніторингу подій безпеки;
багатофакторну автентифікацію (MFA);
шифрування каналів зв'язку та даних у сховищах;
DLP-рішення;
регулярне тестування на проникнення та аудит вразливостей.
Впроваджено політики управління доступом, журналювання дій користувачів та контроль привілейованих облікових записів (PAM).

Резервування та безперервність діяльності
Банк має:
резервний ЦОД;
автоматизоване резервне копіювання;
регулярне тестування плану аварійного відновлення (DRP);
план безперервності бізнесу (BCP).
Показники RTO/RPO відповідають вимогам регулятора та внутрішнім SLA.
Моніторинг та управління ІТ
Використовуються централізовані системи моніторингу:
доступності сервісів;
навантаження серверів;
мережевої активності;
подій інформаційної безпеки.
Перспективи розвитку
Подальший розвиток технологічної інфраструктури передбачає:
розширення використання мікросервісної архітектури;
контейнеризацію сервісів;
впровадження DevOps-підходів;
автоматизацію CI/CD;
розвиток хмарних рішень (гібридна модель);
посилення кіберзахисту відповідно до сучасних загроз.
Інформація про зовнішнього аудитора

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» (протокол Наглядової ради №230621-5 від 23.06.2021р.), є ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 19 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги п'ятий рік.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

стаття 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;

Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;

Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

У Банку створена та запроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, а саме:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділ фінансового моніторингу - другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

У Банку запроваджено систему внутрішнього контролю з метою досягнення наступних цілей:

- ефективність проведення операцій, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;

- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Функціонування системи внутрішнього контролю Банку забезпечується:

- чітким розподілом обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками з метою уникнення їх дублювання;
- подвійним контролем, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи (за наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями);
- проведенням ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацією операційної діяльності та обліку операцій відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку;
- виконанням вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- функціонуванням системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів НБУ з питань інформаційної безпеки;
- упередженням та захистом від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищенням кваліфікаційного рівня персоналу.

Суб'єкти першої лінії захисту:

- забезпечують здійснення попереднього та поточного контролю під час здійснення діяльності/ проведення операцій;
- здійснюють контрольні процедури під час своєї діяльності;
- контролюють ризики, притаманні їх діяльності;
- здійснюють моніторинг внутрішнього контролю щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності;
- забезпечують на рівні ГО здійснення подальшого контролю під час проведення ревізій та контролю, управління ризиками та здійснення заходів з фінансового моніторингу.

Суб'єкти другої лінії захисту:

- забезпечують удосконалення контрольного середовища;
- здійснюють подальший контроль за діяльністю учасників 1 лінії;
- узагальнюють результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (далі – СВК) та доводять результати до відома Правління і Наглядової Ради Банку;
- забезпечують контроль за функціонуванням СВК

на виконання вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.07.20219 р. №88, звітують перед Наглядовою Радою щодо їх діяльності та виконання ними вимог нормативно-правових актів НБУ

Суб'єкти третьої лінії захисту:

- перевіряє наявність СВК;
- оцінює адекватність та ефективність СВК;
- складає та надає аудиторські звіти з питань СВК;
- інформує Правління та Наглядову Раду Банку про результати оцінки СВК

Також відділ внутрішнього аудиту здійснює наступні функції:

- 1) перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- 2) оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму;
- 3) перевіряє процеси управління банком, процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;
- 4) перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
- 5) здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо: дотримання керівниками та працівниками банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом банку та внутрішніми документами банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;
- 6) виявлення та аналізу фактів порушень працівниками банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність банку;

своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;

7) незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);

8) перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;

9) здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);

10) оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку;

11) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;

12) надає в межах банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю банку;

13) інші функції, передбачені законодавством України

Діяльність відділу внутрішнього аудиту в звітному періоді була спрямована на здійсненні наступних аудиторських перевірок:

1. «Аудит порядку управління та контролю доступів користувачів АТ «АБ «РАДАБАНК» (Аудиторський звіт №1 від 14.02.2025 р.);
2. «Аудит дебіторської та кредиторської заборгованості. Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за дебіторською заборгованістю та розрахунку резервів під очікувані втрати згідно МСФЗ» (Аудиторський звіт №2 від 14.03.2025 р.);
3. «Аудит касової дисципліни, перевезення валютних цінностей та інкасації коштів» (Аудиторський звіт №3 від 14.04.2025 р.);
4. «Перевірка діяльності центрального регіонального департаменту та оцінка притаманних ризиків» (Аудиторський звіт №4 від 16.05.2025 р.);
5. «Аудит системи управління інформаційної безпеки Банку. Оцінка інформаційно-технічного забезпечення Банку» (Аудиторський звіт №5 від 20.06.2025 р.);
6. «Аудит ефективності процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу Банку (висновки про ефективність процесу ICAAP)» (Аудиторський звіт №6 від 30.05.2025 р.);
7. «Аудит ефективності процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (висновки про ефективність процесу ILLAAP)» (Аудиторський звіт №7 від 30.05.2025 р.);
8. «Аудит порядку відкриття та ведення рахунків клієнтів - суб'єктів господарювання» (Аудиторський звіт №8 від 30.06.2025 р.);
9. «Аудит казначейських операцій. Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за активними операціями та розрахунку резервів під очікувані втрати згідно МСФЗ» (Аудиторський звіт №9 від 08.08.2025 р.);
10. «Аудит кредитних операцій – клієнтів фізичних осіб (включаючи карткові кредити). Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за кредитами, наданими фізичним особам та розрахунку резервів під очікувані втрати згідно МСФЗ» (Аудиторський звіт №10 від 29.08.2025 р.);
11. «Аудит документарних операцій та фінансових зобов'язань банку. Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за наданими фінансовими зобов'язаннями та розрахунку резервів під очікувані втрати згідно МСФЗ» (Аудиторський звіт №11 від 26.09.2025 р.);
12. «Аудит процесу бюджетування, фінансового планування та ефективності політики системи ціноутворення Банку» (Аудиторський звіт №12 від 31.10.2025 р.);
13. «Аудит системи корпоративного управління Банку» (Аудиторський звіт №13 від 28.11.2025 р.);
14. «Оцінка та перевірка заходів безпеки із захисту платіжних операцій на відповідність вимогам Національного банку України щодо захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки під час надання платіжних послуг» (Аудиторський звіт №14 від 02.01.2026 р.);
15. «Комплексна перевірка системи внутрішнього контролю АТ «АБ «РАДАБАНК» (Аудиторський звіт №15 від 05.01.2026 р.).

За результатами перевірок ефективність роботи системи внутрішнього контролю Банку, на думку аудиторів, знаходиться в основному на прийнятному рівні, що свідчить про те, що в цілому процеси Банку достатньо адекватно контролюються, виявлені аудитором зауваження відображають недоліки контролю, які можуть бути ліквідовані в результаті звичайної діяльності.

Надана відділом внутрішнього аудиту загальна оцінка Системи внутрішнього контролю Банку станом на 01.01.2026 року як «в основному ефективна».

Зовнішній контроль за фінансово-господарською діяльністю банку здійснює зовнішній аудитор (аудиторська фірма). Банк проводить щорічну аудиторську перевірку фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку за участю зовнішнього аудитора, який визначається Наглядовою радою.

З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

Аудиторська перевірка банку здійснюється аудиторською фірмою, яка має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ та включена до Реєстру аудиторів Національного банку України.

Зовнішній аудитор є незалежним від впливу органів управління та посадових осіб банку, власників акцій банку, інших осіб, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.

Розкриття інформації про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Акціонерами Банку станом на 31.12.2025 рік є фізичні особи-резиденти:

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь – 73,64%;

Городницький Роман Олександрович – пряма участь – 9,52%

Городницька Анастасія Володимирівна – пряма участь – 3,76%

Городницький Костянтин Володимирович – пряма участь – 3,76%

Городницький Олександр Володимирович – пряма участь – 3,76%

Лушнікова Світлана Михайлівна – пряма участь – 3,76%

Сисенко Вадим Анатолійович – пряма участь – 1,8%

Протягом звітного періоду змін в складі акціонерів Банку не відбувалось.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Звіт про винагороду членів Наглядової ради

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

за 2025 рік

Цей звіт підготовлено відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153 (у редакції постанови Правління Національного банку України 27.12.2023 № 189), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш та згідно з Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» (надалі – Банк).

Склад Наглядової ради у 2025 році:

№ з/п	ПІБ	Період виконання повноважень
1.	Городницька Т.І., Голова Наглядової ради	01.01.2025 - 31.12.2025
2.	Величко В.А., заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор)	01.01.2025 - 31.12.2025
3.	Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	01.01.2025 - 31.12.2025
4.	Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	01.01.2025 - 31.12.2025
5.	Кравець В.І., член Наглядової ради (незалежний директор)	18.07.2025 – 31.12.2025 (18.07.2025 набув повноважень відповідно до рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», скликаних на 14.07.2025 (складання протоколу 18.07.2025))

Інформація щодо суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)

1) За результатами роботи у 2025 року членам Наглядової ради Банку виплачено/має бути виплачено винагороду у розмірі 4 368 516,79 грн., яка складається з:

- фіксованої частини винагороди у розмірі 4145095,74 грн.;

- змінної частини винагороди у розмірі 223 421,05 грн., яка має бути виплачена у 2026 році після затвердження цього звіту на Загальних зборах акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК».

2) У 2025 році членам Наглядової ради виплачена складова змінної частини винагороди за результатами роботи у 2024 року у розмірі 120 170,21 грн.

Виплата винагороди негрошовими інструментами членам Наглядової ради за результатами звітнього фінансового року не виплачувалась та не має бути виплачена.

Інформація щодо строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)

Відповідно до укладених між Банком та членами Наглядової ради цивільно – правових договорів передбачена виплата винагороди, яка включає наступні складові винагороди:

- фіксовану (базову) частину винагороди, яка відображає рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності;

- змінну частину винагороди, яка відображає послідовне та виважене, з огляду на ризики, виконання обов'язків.

Фіксована частина винагороди виплачується членам Наглядової ради щомісячно у останній робочий день календарного місяця. Фіксована частина винагороди за останній місяць виконання повноважень члена Наглядової ради сплачується члену Наглядової ради у останній день виконання повноважень за договором.

Змінна частина винагороди розраховується відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» та виплачується на підставі затвердженого на Загальних зборах акціонерів Банку звіту про винагороду Наглядової ради та рішення Наглядової ради протягом місяця після проведення річних Загальних зборів акціонерів. Змінна складова винагороди може бути відстрочена на період часу, необхідний для оцінювання ефективності виконання обов'язків членом Наглядової ради.

Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової ради

Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової ради не зазначається, оскільки виплата винагороди негрошовими інструментами членам Наглядової ради за результатами звітнього фінансового року не має бути виплачена.

Інформація щодо фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди

У звітному періоді факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди відсутні.

Інформація щодо виявлених Банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень

Протягом звітнього періоду виявлених порушень умов Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» в частині виплати винагороди членам Наглядової ради не виявлено.

Інформація щодо фактичної присутності члена Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член Наглядової ради входить, або причини його відсутності

1. У 2025 році проведено 38 засідань Наглядової ради та зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради:

Прізвище, ім'я, по батькові члена Наглядової ради	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради	Причина відсутності
Городницька Т.І., Голова Наглядової ради	38	0	
Величко В.А., заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор)	38	0	
Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	36	2	відпустка
Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	38	0	
Кравець В.І., член Наглядової ради (незалежний директор)	16	0	

2) У 2025 році проведено 21 засідання Комітету з питань винагород Наглядової ради і 26 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради та зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради у засіданнях комітетів Наглядової ради:

Прізвище, ім'я, по батькові члена Наглядової ради	Комітет з питань винагород		Комітет з питань аудиту	
	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради
Городницька Т.І., Голова Наглядової ради	21	0	17	0
Величко В.А., член Наглядової ради (незалежний директор)	21	0	-	-
Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	-	-	26	0
Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	21	0	26	0
Кравець В.І, член Наглядової ради (незалежний директор)	-	-	9	0

Інформація про підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку

Протягом звітного періоду підтверджені факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради Банку відсутні.

Інформація щодо наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Наглядової ради.

Протягом звітного періоду:

1) Змінна частина винагороди членам Наглядової ради за результатами роботи у 2024 році розрахована відповідно до вимог Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» та виплачена у 2025 році на підставі затвердженого на Загальних зборах акціонерів Банку звіту про винагороду членів Наглядової ради та рішення Наглядової ради.

2) Змінна частина винагороди членам Наглядової ради за результатами роботи у 2025 році розрахована відповідно до вимог Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» та буде виплачена у 2026 році після затвердження цього звіту про винагороду членів Наглядової ради Загальними зборами акціонерів Банку.

3) відсутні обґрунтовані підстави щодо відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членів Наглядової ради.

Інформація щодо суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням.

Виплати членам Наглядової ради Банку, пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням, не передбачені.

Інформація про ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання.

Протягом звітного періоду здійснювались наступні виплати членам Наглядової ради в межах програм стимулювання в грошовій/негрошовій формі:

- в межах програми негрошового стимулювання Банком здійснення оплата вартості добровільного медичного страхування впливових осіб у розмірі 41709,98 грн.

Інформація щодо винагороди у формі участі членів Наглядової ради Банку у програмі додаткових пенсійних виплат

Участь членів Наглядової ради в програмі пенсійного забезпечення не передбачена.

Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок).

Протягом звітного періоду договори про надання позик, кредитів та гарантій Банком з впливовими особами не укладались. В межах встановлених кредитних лімітів за діючими у звітному періоді договорами про надання овердрафтів, Банком надані кредитні кошти членам Наглядової ради у розмірі 416 106,44 грн. за відсотковою ставкою 0,000001 – 42%.

Звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку за 2025 рік, що містить розмір змінної частини винагороди та загальної суми виплат членам Наглядової Ради, розміщений на власному сайті Банку за посиланням: <https://www.radabank.com.ua/pro-bank/information-shareholders>

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Звіт

про винагороду членів Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2025 рік

Звіт про винагороду членів Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» (далі – Звіт) складений у відповідності до вимог чинного законодавства, внутрішніх нормативних документів, Статуту Банку.

У 2025 році у складі Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» зміни відбувалися:

Звільнений член Правління Сергієнко Н.П. (протокол № 140125-1).

З 16.01.2025 склад Правління:

- голова Правління Грігель А.В.;
- заступник голови Правління Соляник О.О.;
- заступник голови Правління Старостенко Д.В.;
- заступник голови Правління Стоянов С.Б.;
- заступник голови Правління Цикалюк В.Ф.;
- член Правління, головний бухгалтер Ахе А.Т.;
- член Правління, начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу Гнезділов С.І.

Звільнений заступник голови Правління Стоянов С.Б. (протокол № 230125-1).

З 28.01.2025 склад Правління АТ «АБ «РАДАБАНК»:

- голова Правління Грігель А.В.;
- заступник голови Правління Соляник О.О.;
- заступник голови Правління Старостенко Д.В.;
- заступник голови Правління Цикалюк В.Ф.;
- член Правління, головний бухгалтер Ахе А.Т.;
- член Правління, начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу Гнезділов С.І.

Призначений член Правління Москаленко О.М. (протокол №200225-1).

З 26.02.2025 року склад Правління наступний:

- голова Правління Грігель А.В.;
- заступник голови Правління Соляник О.О.;
- заступник голови Правління Старостенко Д.В.;
- заступник голови Правління Цикалюк В.Ф.;
- член Правління, головний бухгалтер Ахе А.Т.;
- член Правління, начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу Гнезділов С.І.;
- член Правління, начальник управління фінансового моніторингу Москаленко О.М.

Призначений заступник голови Правління Селезньов А.А. (протокол № 080425-1).
З 11.04.2025 року склад Правління наступний:

- голова Правління Грігель А.В.;
- заступник голови Правління Селезньов А.А.;
- заступник голови Правління Соляник О.О.;
- заступник голови Правління Старостенко Д.В.;
- заступник голови Правління Цикалюк В.Ф.;
- член Правління, головний бухгалтер Ахе А.Т.;
- член Правління, начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу Гнезділов С.І.;
- член Правління, начальник управління фінансового моніторингу Москаленко О.М.

Складові звіту :

Суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам органу управління, за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)

В звітному періоді винагорода членів Правління складає: 36 647 898 грн – в цілому, в тому числі:

1. Фіксована частина винагороди – 29 628 667 грн.
2. Змінна частина винагороди, в т.ч. програми стимулювання – 7 019 231 грн.:
 - Виплачена за підсумками 2024 року – 903 592 грн.
 - Виплачена за підсумками 2025 року – 0 тис. грн.
 - Пропонується до виплати за підсумками 2025 року – 6 002 909 грн.
 - Інша змінна винагорода – 103 389 грн.
 - Додаткове благо та інші програми стимулювання – 102 340 грн., з яких:
Медичне страхування – 68 290 грн.

Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)

Строки виплати винагороди встановлені Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ «АБ «РАДАБАНК» та трудовими договорами з членами Правління та відповідають фактично здійсненим виплатам. Відстрочена винагорода відсутня.

Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Правління

Негрошові інструменти винагороди членів Правління відсутні.

Факти використання банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди

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

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

Протягом 2025 року факти порушень Політики винагороди та Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб членами Правлінням не встановлено.

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 члена Правління	Кредитний комітет	Комітет з управління активами та пасивами	Тарифний комітет	Комітет з питань фінансового моніторингу	Комітет з операційно-інвестиційного ризику	Комісія по роботі з проблемними активами	Комітет з управління продуктами та процесами	Причина відсутності
Грігель А.В.	132	113	-	19	-	-	-	-	

									відпустка, відраження, хвороба
Стоянов С.Б.	7	5	-	1	-	1	-	-	
Селезньов А.А.	64	49	-	6	-	9	-	-	
Цикалюк В.Ф.	186	-	-	-	105	25	15	40	
Соляник О.О.	187	20	24	17	63	19	-	33	
Старостенко Д.Ф.	172	-	-	24	95	-	9	43	
Ахе А.Т.	95	-	-	-	95	-	-	-	
Гнезділов С.І.	130	-	-	24	106	-	-	-	
Сергієнко Н.П.	1	-	-	-	-	1	-	-	
Москаленко О.М.	38	-	-	-	-	21	-	-	

В 2025 році було проведено 111 засідань Правління.

Рішення, від прийняття яких член Правління відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників і учасників

Протягом 2025 року відсутні рішення, від прийняття яких член Правління відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників і учасників.

Несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед банком пов'язаними з банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена правління банку

Протягом 2025 року відсутні підтверджені факти несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед банком пов'язаними з банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена правління банку.

Повідомлені членом Правління банку випадки про реальний або потенційний конфлікт інтересів

Протягом 2025 року відсутні повідомлені членом Правління банку випадки про реальний або потенційний конфлікт інтересів.

Підтверджені 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

Протягом 2025 року відсутні підтверджені 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.

Наявність / відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління

Протягом 2025 року відсутні обґрунтовані підстави щодо не виплати/ відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління.

Суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням члена Правління

Протягом звітної періоду відсутні витрати пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням.

Інформація щодо винагороди у формі участі членів органу управління у програмі додаткових пенсійних виплат у відповідності до рекомендації п.40 р.V Положення про політику винагороди в банку (постанова Правління НБУ №153 від 30.11.2020 р.).

Протягом звітного періоду в Банку не використовувалася винагорода у формі участі членів органу управління у програмі додаткових пенсійних виплат.

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

Протягом звітного періоду Банком укладено наступні договори з членами Правління: встановлення кредитних лімітів овердрафт - на суму 240 тис. грн, кредитів на нерухомість - на суму 6 600 тис. грн.

В межах встановлених кредитних лімітів за діючими у звітному періоді договорами про надання овердрафтів, Банком надані кредитні кошти впливовим особам у розмірі 2 480 тис. грн. за відсотковою ставкою 0,000001 – 42%, видано кредитів на нерухомість на суму 6 600 тис. грн. під відсоткову ставку 18.4%.

Звіт про винагороду членам Правління за 2025 рік, що містить розміри змінної частини винагороди та загальні суми виплат членам Правління розміщений на власному сайті Банку за посиланням: <https://www.radabank.com.ua/pro-bank/information-shareholders>

Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період

У звітному періоді АТ «АБ «РАДАБАНК» забезпечив послідовну та інституційно інтегровану імплементацію ESG-підходів у кредитну та операційну діяльність відповідно до ризик-орієнтованої методології міжнародних фінансових інституцій, зокрема стандартів Групи Світового банку.

У межах реалізації державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» за проєктом ARISE банком здійснювався прийом та опрацювання кредитних заявок із проведенням комплексної оцінки екологічних, соціальних та управлінських ризиків відповідно до затверджених внутрішніх процедур ESG. Кожна заявка проходила повний цикл ESG-аналізу з урахуванням встановлених критеріїв прийнятності та вимог програми.

За результатами оцінки заявки були класифіковані за рівнем ESG-ризиків, після чого приймалися рішення щодо можливості кредитування. Фінансування надавалося виключно за умови відповідності проєктів визначеним ESG-критеріям та погодження комплексної оцінки екологічних і соціальних ризиків Фондом розвитку підприємництва. Проєкти з неприйнятним рівнем ESG-ризиків або у випадках відмови клієнтів від впровадження необхідних ESG-заходів до фінансування не допускалися.

Банк дотримується принципу запобігання значному негативному впливу на довкілля та соціальну сферу, тому фінансування проєктів із високим рівнем ESG-ризиків без попереднього усунення суттєвих зауважень не здійснюється. Для профінансованих проєктів розроблялися плани коригувальних заходів, спрямовані на мінімізацію виявлених ризиків. Виконання заходів перебуває під постійним моніторингом протягом усього строку дії кредитних договорів.

Клієнти, які беруть участь у проєкті ARISE, протягом періоду кредитування подають регулярну звітність щодо дотримання вимог програми, що забезпечує безперервний контроль за виконанням екологічних і соціальних зобов'язань.

Упродовж звітного періоду банк системно вдосконалював процеси управління ESG-ризиками через регулярну взаємодію з Фондом розвитку підприємництва щодо впровадження Детальної системи екологічного та соціального менеджменту (Детальна СЕСМ), а також шляхом оновлення внутрішніх процедур оцінки екологічних і соціальних ризиків.

Результатом цієї роботи стало офіційне підтвердження відповідності Політики управління соціально-екологічними ризиками вимогам Екологічного та соціального стандарту 9 Світового банку, отримане 11 листопада 2025 року листом Фонду розвитку підприємництва № 007/1264. Політика затверджена рішенням Наглядової ради банку та набирає чинності після внесення змін до Постанови КМУ № 28 щодо розширення вимог дотримання стандартів Світового банку в межах Програми «Доступні кредити 5-7-9%».

Банк забезпечував системну комунікацію з клієнтами щодо участі у ESG-програмах, надаючи роз'яснення з питань заповнення анкет, виконання вимог та врегулювання спірних аспектів. Організовано навчання для клієнтів програми ARISE щодо дотримання екологічних і соціальних стандартів, а також внутрішнє навчання співробітників банку з оцінки ESG-ризиків позичальників.

У межах розвитку інституційної спроможності у сфері ESG співробітники банку пройшли цільові навчання та взяли участь у профільних заходах, присвячених сталому фінансуванню, управлінню кліматичними ризиками, інтеграції ESG у банківські процеси та дотриманню вимог міжнародних фінансових інституцій. Це сприяло підвищенню експертності персоналу, посиленню контролю за ESG-ризиками та забезпеченню відповідності практик банку міжнародним стандартам.

Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей

Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу

Екологічні ризики:

- **Забруднення довкілля:** Фінансування проектів, які можуть призвести до забруднення води, повітря, ґрунту або створення інших екологічних загроз.
- **Деградація природних ресурсів:** Інвестиції в проекти, які можуть призвести до виснаження природних ресурсів (ліси, водні ресурси, енергія тощо).
- **Невідповідність стандартам екологічної безпеки:** Порушення міжнародних та національних екологічних стандартів під час реалізації проектів.
- **Зміни клімату:** Інвестиції в проекти, що можуть сприяти викидам парникових газів або іншим чинникам, які погіршують зміну клімату.

Соціальні ризики:

- **Порушення прав людини:** Інвестування в проекти, які можуть призвести до порушення прав людини, таких як права на працю, право на здорове довкілля, рівні можливості тощо.
- **Соціальна нерівність:** Фінансування проектів, що можуть збільшити соціальну нерівність, дискримінацію або негативно впливати на найбільш уразливі верстви населення.
- **Порушення стандартів безпеки і гігієни праці:** Інвестиції в проекти, що не дотримуються міжнародних стандартів безпеки праці або можуть призвести до погіршення умов для працівників.
- **Незабезпечення доступу до основних послуг:** Проекти, що не враховують потреби місцевих громад у доступі до основних соціальних послуг (охорона здоров'я, освіта, чиста вода).

Ризики, пов'язані з корпоративною етикою та управлінськими практиками:

- **Корупція та неетичні практики:** Ризики, пов'язані з фінансуванням проектів, у яких можуть бути задіяні корупційні схеми або інші неетичні практики, що можуть негативно впливати на репутацію Банку.
- **Недостатня прозорість:** Ризики, пов'язані з недостатньою прозорістю у процесах оцінки, моніторингу та звітності, що може призвести до погіршення довіри клієнтів та громадськості.

Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків**Оцінка та відбір проектів:**

- Використання Списку виключень (Exclusion List), який визначає категорії проектів, що не підлягають фінансуванню через їх потенційний шкідливий вплив на довкілля або порушення прав людини
- Впровадження детальної оцінки екологічних та соціальних ризиків для кожного проекту перед прийняттям рішення про його фінансування. Банк здійснює ретельний аналіз відповідно до міжнародних стандартів (ECC 1-10 Світового банку, IFC, і т. д.).

Механізм моніторингу та звітності:

- Впровадження системи моніторингу екологічних та соціальних показників на різних етапах реалізації проектів (від початкової оцінки до завершення). Це дозволяє своєчасно виявляти потенційні проблеми та оперативно коригувати дії.
- Регулярна звітність про екологічні та соціальні показники для забезпечення прозорості діяльності Банку, а також для інформування зацікавлених сторін (акціонерів, інвесторів, регуляторів, громадськості) про хід виконання політики.

Навчання та підвищення кваліфікації співробітників:

- Проведення регулярних тренінгів для співробітників Банку, зокрема для тих, хто працює безпосередньо з кредитними проектами, з метою підвищення обізнаності щодо екологічних та соціальних ризиків та застосування відповідних процедур.
- Включення критеріїв екологічної та соціальної відповідальності в програми внутрішнього навчання для розвитку компетентності співробітників у сфері ESG (екологічних, соціальних та управлінських стандартів).

Впровадження коригувальних заходів:

- Визначення чітких процедур для вжиття коригувальних заходів у випадку виявлення порушень екологічних або соціальних стандартів у реалізації проекту. Це включає можливість призупинення фінансування чи розірвання договору з позичальниками, що не виконують зобов'язання щодо дотримання екологічних та соціальних вимог.

Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності

Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити

- Політика управління соціальними та екологічними ризиками АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- Політика сталого розвитку АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- План екологічних і соціальних заходів (ПЕСЗ) в АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- Кредитна політика АТ «АБ «РАДАБАНК»;

Положення про опрацювання звернень, що надходять до АТ «АБ «РАДАБАНК».

Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом

Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято

Впровадження Політики управління соціальними та екологічними ризиками АТ «АБ «РАДАБАНК»
Забезпечено організацію виконання затвердженої радою Політики, імплементацію внутрішніх процедур та інтеграцію вимог у кредитні й операційні процеси Банку.

Розгляд результатів оцінки ESG-ризиків за проєктами/портфелем

Прийнято управлінські рішення за результатами проведених оцінок, зокрема щодо можливості подальшого фінансування та необхідності розроблення/виконання коригувальних заходів.

Підготовка та подання на розгляд ради звіту про моніторинг дотримання Екологічних і соціальних стандартів

Сформовано відповідний звіт, забезпечено його повноту та достовірність і подано на розгляд наглядового органу.

Організація навчання співробітників з питань оцінки екологічних та соціальних ризиків

Забезпечено проведення навчання та тестування на базі онлайн-ресурсу Банку; результати визнано такими, що підтверджують належний рівень знань персоналу.

Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято

Затвердження Політики управління соціальними та екологічними ризиками АТ «АБ «РАДАБАНК» та Політики сталого розвитку АТ «АБ «РАДАБАНК»

Політики затверджено як документи, що визначають стратегічні підходи Банку у сфері ESG та сталого розвитку.

Розгляд звіту про моніторинг дотримання Екологічних і соціальних стандартів

Звіт виконавчого органу взято до відома; надано рекомендації щодо подальшого вдосконалення системи управління ESG-ризиками (за наявності).

Нагляд за системою управління ESG-ризиками

Здійснено оцінку ефективності функціонування системи управління соціальними та екологічними ризиками та підтверджено її відповідність затвердженим політикам і внутрішнім документам Банку.

Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив

Повне найменування / ім'я стейкхолдерів, опис зв'язку з емітентом/особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру емітента/особи, яка надає забезпечення на таких стейкхолдерів

Станом на кінець звітної періоду Банком не визначений та не формалізований перелік стейкхолдерів.

Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив

Повне найменування / ім'я стейкхолдерів, опис зв'язку з емітентом/особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу таких стейкхолдерів на досягнення емітентом/особою, яка надає забезпечення стратегічних цілей

Станом на кінець звітної періоду Банком не визначений та не формалізований перелік стейкхолдерів.

Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками

Станом на кінець звітної періоду в Банку немає затвердженої і впровадженої в дію політики взаємодії зі стейкхолдерами, яка б визначала параметри взаємовідносин між Банком та її стейкхолдерами.

104000-2 – Звіт незалежного аудитора



Звіт незалежного аудитора

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

34619277

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

3886

Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

www.pkf.ua

Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності

22.10.2025 №74-кя

Номер та дата договору на проведення аудиту

ДУ №8 від 20.10.2025 до договору №41 від 12.07.2021.

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Дата початку та дата закінчення аудиту

з 27.10.2025 по 06.04.2026;

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

згідно з умовами договору

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

Аудитору для аудиту була надана звітність у форматі iXBRL, за висловлення думки щодо якої аудитор несе відповідальність.

Зміст аудиторського звіту

Назва аудиторського звіту

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Належний адресат

Акціонерам та Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Національному банку України Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Параграфи аудиторського звіту

Параграф 1

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності (220000) станом на 31 грудня 2025, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000), Звіту про рух грошових коштів, непрямий метод (520000) та Звіту про зміни у власному капіталі (610000) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Параграф 2

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – «Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Параграф 3

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ», в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено у Примітці 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ», ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Параграф 4

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам та за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти)</p> <p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність</p>	<p>Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки</p>

<p>припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та авансів клієнтів, а також інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (державні боргові інструменти) як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та авансами, а також за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (державні боргові інструменти), високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 800610 «Перелік суттєвої інформації про облікову політику», а у Примітках 822390-12 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів» та 822390-13 «Вразливість до кредитного ризику» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтів та інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (державні боргові інструменти).</p>	<p>очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для суттєвих кредитів та авансів клієнтам, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, а також інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (державні боргові інструменти) ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.</p> <p>Так, для обраних кредитів та інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (державні боргові інструменти) ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик.</p> <p>Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p> <p>Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.</p>
---	--

Параграф 5

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління за 2025 рік, Звіті керівництва, включно зі Звітом про корпоративне управління за 2025 рік, та Річній інформації емітента цінних паперів, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити у звіт.

Параграф 6

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того,

щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Параграф 7

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Комітету з питань аудиту наглядової ради Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Комітету з питань аудиту наглядової ради Банку твердження що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Комітету з питань аудиту наглядової ради Банку, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Параграф 8

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Параграф 9

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Додаткова інформація відповідно до пункту 45 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608

Параграф 10

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» несе управлінський персонал Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Параграф 11

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не

суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Параграф 12

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2025 рік, щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» (далі – файл «А7Х»), що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

- Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, організація системи внутрішнього контролю Банку в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, а також є адекватною масштабам, характеру діяльності та притаманним Банку ризикам. Разом з тим, з урахуванням динамічності регуляторного середовища, подальше вдосконалення системи внутрішнього контролю потребує постійної уваги з боку управлінського персоналу.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку у звітному періоді в цілому відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 10.05.2016 №311 (зі змінами). Водночас встановлено, що внутрішньобанківські документи, які регламентують діяльність внутрішнього аудиту, потребують актуалізації з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту та оновлених вимог Національного банку України.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 631 089 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Параграф 13

Додаткова інформація відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядною радою Банку рішенням від 17.10.2025 протокол № 171025-1. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 5 років включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, ми не виявили порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2025 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Марина АНТОНОВА.

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

Антонова Марина Сергіївна

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

Каштанова Ірина Олександрівна, директор

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА»

Дата аудиторського звіту

2026-04-06

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

110000 – Загальна інформація про фінансову звітність



Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

Ідентифікаційний код юридичної особи

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

Код КВЕД

Сайт компанії

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

21322127

-

№6419

<https://www.radabank.com.ua>

Опис характеру фінансової звітності

Основою складання цієї звітності є міжнародні стандарти фінансової звітності, які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та дійсні станом на 31.12.2025 року. Міжнародні стандарти фінансової звітності складаються з:

- а) Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- б) Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- в) Тлумачень КТМФЗ.

Характер фінансової звітності

Окрема звітність

Дата кінця звітного періоду

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Опис валюти подання

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

2025-12-31

рік

Фінансова звітність Банку складена у національній валюті України – Гривні.

Всі статті звітності та приміток визначені у тисячах гривень. Показники прибутку (збитку) на одну акцію зазначено в гривнях.

220000 – Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності



Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	10,055,306	5,803,210
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	3,318,283	2,826,462
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	2,820,237	1,230,050
Запаси		9,383	6,790
Відстрочені податкові активи	835110	12,771	3,503
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	25,810	13,547
Основні засоби	822100 800100 832610	306,213	253,335
Інші фінансові активи	822390-01 800100	84,811	41,520
Інші нефінансові активи	800100	68,624	65,264
Загальна сума активів		16,701,438	10,243,681
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	822390-03 800100	15,512,871	9,460,922
Інші залучені кошти	822390-03 800100	146,631	-
Забезпечення			
Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	827570 800100	6,441	3,791
Забезпечення винагород працівникам	800100	14,206	12,053
Інше забезпечення	827570 800100	8,173	-
Загальна сума забезпечень		28,820	15,844
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	78,151	61,804
Інші нефінансові зобов'язання	800100	48,180	35,862
Поточні податкові зобов'язання	835110	14,788	59,337
Субординований борг	822390-03 800100	39,551	-
Загальна сума зобов'язань		15,868,992	9,633,769
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	861200 800100	301,000	301,000
Нерозподілений прибуток	800100	493,911	276,640
Результат від операцій з акціонером		(329)	(329)
Резервні та інші фонди банку	800100	37,864	32,601
Загальна сума власного капіталу		832,446	609,912

	Примітки	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		16,701,438	10,243,681

Затверджено до випуску та підписано
" 30 " березня 2026 року

Голова Правління

Андрій ГРІГЕЛЬ

Виконавець:
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

320000 – Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Прибуток або збиток			
	Примітки	2025	2024
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		1,863,729	1,226,001
Процентні доходи		1,627,654	1,044,471
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	1,627,654	1,044,471
Комісійні доходи	800200	236,075	181,530
Процентні витрати	800200	(1,068,606)	(578,847)
Комісійні витрати	800200	(68,892)	(68,838)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	14,285	370
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	98,839	117,672
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2,895)	(3,658)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	111,861	(54,415)
Інші прибутки (збитки)	800200	25,413	48,273
Витрати на виплати працівникам	800200	(468,327)	(287,732)
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	800200 822100 823180	(73,611)	(49,191)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(181,767)	(124,577)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200	7	(5)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		250,036	225,053
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		45,467	2,343
Прибуток (збиток) до оподаткування		295,503	227,396
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(72,969)	(122,148)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		222,534	105,248
Прибуток (збиток)		222,534	105,248
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	11.1267	5.2624
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію		11.1267	5.2624
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку			
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку			

	Примітки	2025	2024
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		11.1267	5.2624

Затверджено до випуску та підписано
" 30 " березня 2026 року

Голова Правління

Андрій ГРІГЕЛЬ

Виконавець:
Тетяна ІСАСВА тел.: (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

520000 – Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод ▲

Звіт про рух грошових коштів

	2025	2024
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Прибуток (збиток)	222,534	105,248
Коригування для узгодження прибутку (збитку)		
Амортизація дисконту/(премії)	1,407	2,878
Коригування на витрати податку на прибуток	72,969	122,148
Нараховані доходи	248	(3,864)
Нараховані витрати	89,221	9,661
Коригування на амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	73,611	49,191
Коригування на збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	(204,282)	53,618
Коригування на нереалізовані збитки (прибутки) від курсових різниць	(29,453)	(21,082)
Інші коригування, для яких грошовим впливом є інвестиційний чи фінансовий грошовий потік	(350,374)	(219,522)
Загальна сума коригувань для узгодження прибутку (збитку)	(346,653)	(6,972)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(124,119)	98,276
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(351,205)	(1,288,580)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(41,037)	30,257
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(5,945)	(29,765)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	5,966,637	2,837,031
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	10,817	802
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	159,732	62
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12,612	5,224
Повернення податків на прибуток (сплата)	(126,785)	(125,106)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	5,500,707	1,528,201
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(2,759,694)	(742,899)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	1,572,110	922,571
Надходження від продажу основних засобів	1,410	93
Придбання основних засобів	(103,334)	(43,497)
Придбання нематеріальних активів	(8,449)	(4,230)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(1,297,957)	132,038
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від запозичень	39,086	-
Отримання субординованого боргу	39,086	-
Погашення запозичень	(65)	-
Повернення субординованого боргу	(65)	-
Виплати за орендними зобов'язаннями	(31,973)	(24,782)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	7,048	(24,782)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	4,209,798	1,635,457

	2025	2024
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	31,978	27,722
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	10,320	(5,067)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	4,252,096	1,658,112
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5,803,210	4,145,098
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	10,055,306	5,803,210

Затверджено до випуску та підписано
" 30 " березня 2026 року

Голова Правління

Андрій ГРИГЕЛЬ

Виконавець:
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

610000 – Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2025 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	32,601	276,640	609,912
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	222,534	222,534
Сукупний дохід	-	-	-	-	222,534	222,534
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	222,534	222,534
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	5,263	(5,263)	-
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	37,864	493,911	832,446

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2024 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	29,401	174,592	504,664
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	105,248	105,248
Сукупний дохід	-	-	-	-	105,248	105,248
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	105,248	105,248

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	3,200	(3,200)	-
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	32,601	276,640	609,912

Затверджено до випуску та підписано
" 30 " березня 2026 року

Голова Правління

Андрій ГРІГЕЛЬ

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

Виконавець:
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95

800100 – Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу



Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	341,523	344,598
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1,164,808	672,125
України	831,945	543,655
інших країн	332,863	128,470
Загальна сума грошових коштів	1,506,331	1,016,723
Еквіваленти грошових коштів		
Короткострокові розміщення в НБУ	8,548,975	4,786,487
Депозитні сертифікати Національного банку України	8,548,975	4,786,487
Загальна сума грошових еквівалентів	8,548,975	4,786,487
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	10,055,306	5,803,210
Кредити та аванси	3,318,283	2,826,462
Кредити та аванси клієнтам	3,318,283	2,826,462
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,900,752	2,606,770
Кредити покупцям	236,203	170,494
Кредити за кредитною картою	52,819	34,226
Іпотечні кредити	181,328	49,198
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	435,160	-
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю, за винятком тих, що класифіковані як утримувані для торгівлі	435,160	-
Боргові інструменти, утримувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що обов'язково оцінені за справедливою вартістю, за винятком тих, що класифіковані як утримувані для торгівлі	435,160	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	435,160	-
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	15,843,477	9,901,242
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю	3,318,283	2,826,462
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	3,318,283	2,826,462
Боргові інструменти, утримувані за амортизованою собівартістю	2,385,077	1,230,050
Загальна сума фінансових активів	16,278,637	9,901,242
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, валова балансова вартість	3,624,078	3,285,098
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, резерв під очікувані кредитні збитки	(305,796)	(458,635)
Чисті кредити та аванси за амортизованою собівартістю	3,318,283	2,826,462
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	3,318,283	2,826,462
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	19,140	12,873
Нематеріальні активи на етапі розробки	6,011	-
Інші нематеріальні активи	659	674

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	25,810	13,547
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	25,810	13,547
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	167,287	169,998
Загальна сума землі та будівель	167,287	169,998
Машини	22,077	18,287
Транспортні засоби		
Автомобілі	43,303	9,078
Загальна сума транспортних засобів	43,303	9,078
Пристосування та приладдя	9,357	8,685
Офісне обладнання	3,314	2,284
Комп'ютерне обладнання	10,531	12,830
Комунікаційне та мережеве обладнання	2,237	2,294
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	6,308	6,225
Інші основні засоби	41,799	23,654
Загальна сума основних засобів	306,213	253,335
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	2,820,237	1,230,050
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	2,820,237	1,230,050
Відстрочені податкові активи	12,771	3,503
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8,992	1,631
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	38
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	64,043	32,307
Інша дебіторська заборгованість	11,776	7,544
Загальна сума інших фінансових активів	84,811	41,520
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	94	66
Дебіторська заборгованість за іншими податками	94	66
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	16,908	25,152
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	16,908	25,152
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	16,908	25,152
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	16,908	25,152
Банківські метали	51,136	40,042
Запаси	9,383	6,790
Інші активи	486	4
Загальна сума інших нефінансових активів	78,007	72,054
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	15,777,204	9,522,726
Депозити за амортизованою собівартістю	15,512,871	9,460,922
Депозити від клієнтів за амортизованою собівартістю	15,512,871	9,460,922
Субординовані зобов'язання за амортизованою собівартістю	39,551	-
Загальна сума фінансових зобов'язань	15,777,204	9,522,726
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	146,631	-

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Усього інших залучених коштів	146,631	-
Позики, за типами		
Субординовані зобов'язання		
Строкові субординовані зобов'язання	39,551	-
Загальна сума субординованих зобов'язань	39,551	-
Класи інших забезпечень		
Забезпечення, пов'язане з судовим провадженням	8,173	-
Різні інші забезпечення	14,206	12,053
Загальна сума інших забезпечень	22,379	12,053
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	126	-
Резерви за контрактами фінансової гарантії	6,315	3,791
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	6,441	3,791
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12,965	10,249
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	44,644	41,732
Інші фінансові зобов'язання	20,542	9,823
Усього інших фінансових зобов'язань	78,151	61,804
Різні зобов'язання		
Зобов'язання за депозитом	15,512,871	9,460,922
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	5,766,471	3,813,883
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	8,930,841	5,257,386
Залишки на інших депозитах від клієнтів	815,559	389,653
Загальна сума депозитів від клієнтів	15,512,871	9,460,922
Поточні податкові зобов'язання	14,788	59,337
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	4,339	1,057
Договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконані з плином часу	2,413	1,931
Загальна сума договірних зобов'язань	6,752	2,988
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	18,545	17,988
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	25,297	20,976
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	25,297	20,976
Інша заборгованість	3,961	2,104
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	66	3
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	12,256	7,714
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	692	7,163
Кредиторська заборгованість за іншими податками	11,564	551
Інша кредиторська заборгованість	6,599	5,065
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	48,179	35,862
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	301,000	301,000
Загальна сума статутного капіталу	301,000	301,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	222,534	105,248

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	271,377	171,392
Загальна сума нерозподіленого прибутку	493,911	276,640
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	37,864	32,601
Результат від операцій з акціонером	(329)	(329)
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	16,701,438	10,243,681
Зобов'язання	15,868,992	9,633,769
Чисті активи (зобов'язання)	832,446	609,912

800200 – Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат

	2025	2024
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	1,627,654	1,044,471
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	3,584	3,883
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	786,410	453,459
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	269,422	175,423
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	568,238	411,706
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	16,810	7,988
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	120,341	112,002
Доходи за операціями з цінними паперами	739	740
Доходи за позабалансовими операціями	59,127	23,961
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	32,091	31,228
Доходи від операцій за договорами управління майном	32	52
Інші комісійні доходи	6,935	5,559
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	236,075	181,530
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	1,863,729	1,226,001
Суттєві доходи та витрати		
Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	-	(592)
Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів	-	(592)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	-	(5)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	7	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	7	(5)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	-	(54,415)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	111,861	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	111,861	(54,415)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	6,306	78
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	1,704	-
Збитки від вибуття основних засобів	(317)	(86)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	1,387	(86)
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	45,467	2,343
Процентні витрати	(1,068,606)	(578,847)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-	-
Процентні витрати за позиками	(1,759)	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(1,060,734)	(573,681)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(6,113)	(5,166)
Витрати на ремонт і обслуговування	(71,544)	(42,559)

	2025	2024
Інші операційні доходи (витрати)	(25,456)	22,707
Витрати на благодійні внески та субсидії	(7,653)	(8,301)
Орендний дохід	377	998
Орендні витрати	(1,377)	(884)
Доходи від штрафів та пені	1,690	681
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(66,165)	(68,774)
Витрати за операціями з цінними паперами	(62)	(64)
Витрати за позабалансовими операціями	(2,665)	-
Загальна сума комісійних витрат	(68,892)	(68,838)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	14,285	76
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	-	293
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	98,839	117,672
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	14,285	369
Витрати за характером		
Витрати на послуги	(53,673)	(43,671)
Витрати на оплату професійних послуг	(1,505)	(927)
Витрати на відрядження	(2,639)	(1,496)
Витрати на комунікацію	(16,226)	(11,021)
Комунальні витрати	(15,161)	(10,806)
Витрати на рекламу	(10,405)	(10,010)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(382,774)	(232,889)
Внески на соціальне забезпечення	(81,442)	(51,990)
Інші короткострокові виплати працівникам	(4,111)	(2,853)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(468,327)	(287,732)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(468,327)	(287,732)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати матеріальних активів	(71,414)	(47,666)
Амортизаційні витрати нематеріальних активів	(2,197)	(1,525)
Загальна сума амортизаційних витрат	(73,611)	(49,191)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(73,611)	(49,191)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(3,773)	(3,178)
Загальна сума витрат, за характером	(599,384)	(383,772)

800610 – Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Первісно активи та зобов'язання оцінюються Банком за справедливою вартістю, яка як правило, відповідає ціні (собівартості) укладеної угоди. В подальшому активи та зобов'язання обліковуються у відповідності до вимог МСФЗ. Принципи обліку окремих активів та зобов'язань Банку наведені нижче.

Опис облікової політики щодо застави

Банк у відносинах з контрагентами виступає як заставодавець так і заставодержатель. Угоди щодо застави укладаються відповідно до діючого законодавства. Надана та отримана застава відображається банком на позабалансових рахунках за справедливою вартістю в момент укладення договору. Справедлива вартість визначається як правило за судженням відповідних фахівців Банку або незалежним оцінювачем у відповідності до вимог регулятора. Періодично Банк проводить переоцінку вартості застави до справедливої вартості на відповідну дату.

В разі не виконання зобов'язань забезпечених заставою Банк проводить стягнення заставленого майна. Стягнення відбувається за справедливою вартістю визначеною на момент проведення стягнення. За рахунок вартості застави покривається борг за яким було укладено договір застави.

В разі прийняття рішення Банком про отримання застави на баланс банку воно відображається за наступними правилами:

- необоротні матеріальні активи які банк планує використовувати у звичайній операційній діяльності обліковуються як основні засоби банку;
- необоротні матеріальні активи, що призначені для продажу та відповідають критеріям МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність обліковуються як активи утримувані для продажу;
- необоротні матеріальні активи, що призначені для продажу та не відповідають критеріям МСФЗ 5 та товари в обороті обліковуються як запаси;
- фінансові інструменти обліковуються як відповідні фінансові інструменти.

При стягненні застави та погашення відповідної заборгованості вартість застави списується з позабалансового обліку.

При стягненні застави наданої Банком в рахунок погашення відповідної заборгованості, Банк припиняє визнання відповідного зобов'язання та активу, наданого в заставу, за правилами встановленими для цього зобов'язання (активу), а вартість наданої застави списується з позабалансового обліку.

Опис облікової політики щодо витрат на програми лояльності клієнтів

Програма лояльності Банку це бонусна програма, що реалізується Банком з метою збільшення клієнтів та спрямована на зростання транзакційної активності та лояльності учасників. Програма здійснюється за рахунок Банку або партнерів. Бонус умовна одиниця участі клієнта в програмі. Бонуси не мають готівкового виразу та не є електронними грошовими коштами і не виконують функцію електронних грошових коштів. Бонуси не є товаром та не продаються за оплату Учаснику. Порядок нарахування бонусів клієнтам передбачається внутрішніми документами банку та доводиться учасникам програми. Бонус може бути обмінаний на грошові кошти за настанням відповідних умов, що передбачені програмою. Облік бонусів провадиться позасистемно в розрізі відповідних складових. При настанні передбачених програмою умов клієнт може обміняти бонуси на грошові кошти з перерахуванням їх на поточний рахунок. При виплаті коштів утримуються відповідні податки та збори, що передбачені діючим законодавством.

Бонуси, нараховані за виконання операцій у банку, враховуються як майбутнє зобов'язання на загальному рахунку з нарахованих витрат без розбивки по контрагентах. Сума відповідного зобов'язання нараховується в момент коли бонуси стають доступними до виплати за рахунок зменшення доходу Банку за відповідними операціями. Сума є умовною розрахунковою за встановленими правилами, які будуть періодично змінюватись, загальний розрахунок ведеться станом на кінець кожного календарного місяця.

Бонуси за партнерськими програмами сплачуються за рахунок коштів партнерів, тому в разі авансування банком виплати клієнту з наступною компенсацією відображаються як короткотермінова дебіторська заборгованість, що підлягає компенсації партнером, а в разі авансування клієнтом як короткострокова кредиторська заборгованість банку.

Інші бонуси Банку не пов'язані з проведенням операцій (подарункові та ін.) відображаються в момент їх виплати клієнту як витрати відповідного періоду.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти Банку складаються з готівки в касі, коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України та інших банках, депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів, кредитів «овернайт», що надані іншим банкам за вирахуванням суми сформованого оціночного резерву під кредитні збитки.

Кошти, розміщені в інших банках, які мають встановлені обмеження по їх використанню, та розміщені у банках, що ліквідуються, банківські метали у зливках та монетах номінованих в національній валюті відображаються в Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності (220000) як Інші фінансові активи.

Опис облікової політики щодо прибутку на акцію

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію. Таким чином, базовий прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Банк проводить наступні виплати працівникам:

- оплата праці у т.ч. за цивільно-правовими договорами та внески на соціальне страхування;
- соціальні виплати не пов'язані з виконанням трудових обов'язків;
- оплата перших 5 днів тимчасової непрацездатності;
- оплата основної щорічної відпустки;
- оплата соціальних та додаткових відпусток, у відповідності до законодавства України;
- виплати при звільненні, які передбачені діючим законодавством;
- медичне страхування.

Витрати на виплати працівника, крім оплати основної щорічної відпустки, відображаються у витратах банку в період надання послуги (оплата праці та соціальне страхування) або в період їх виплати. Витрати на соціальне страхування працівників складає встановлений законом процент від суми відповідних виплат. Протягом 2024 року ставка відрахувань на соціальне страхування для основних працівників складала 22%, для інвалідів - 8,41% від нарахованого фонду оплати праці.

До моменту виплати працівникам сума виплати обліковується як короткострокове зобов'язання Банку.

Для оплати основної щорічної відпустки та витрат на соціальне страхування Банк формує резерв відпусток, у відповідності до вимог МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Резерв розраховано, як фактична сума виплат працівникам Банку за невикористані дні основної відпустки та суми єдиного соціального внеску для відповідної категорії працівника, за ставкою що буде діяти протягом наступного періоду (періоду виплати).

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Методи та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), вважається що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу та коштів на поточних і кореспондентських рахунках.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових інструментів з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом дисконтування грошових потоків за відповідним фінансовим інструментом із застосуванням ринкових процентних ставок, що пропонуються Банком на подібні фінансові інструменти за аналогічними умовами, кредитним ризиком та терміном погашення на дату звітності.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

- Рівень 1: модель оцінки, що використовує ринкові котирування;
- Рівень 2: модель оцінки, що використовує спостережні дані, які базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: модель оцінки, базуються на даних, яких не має у відкритому доступі.

Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат

Комісії, що пов'язані з фінансовим інструментом, відображаються в звітності у складі відповідного фінансового інструменту за рахунками дисконту (премії) та амортизуються на процентні доходи (витрати) з

використання ефективної ставки відсотка протягом строку дії договору. Як що плата за послуги безпосередньо пов'язана з отриманням доходу за фінансовим інструментом то сума витрат відображається у зменшенні дисконту (збільшенні премії) за відповідним інструментом. За угодами з клієнтами сума витрат зменшує суму виручки (доходу) за відповідною угодою.

Комісії за угодами про надання кредиту овердрафт та відновлювальними кредитними лініями обліковуються за рахунками доходів майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи протягом дії договору кредиту.

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат).

Доходи (витрати) за безперервними послугами нараховуються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг.

Суми отриманих комісій за надання фінансових гарантій амортизуються прямолінійним методом на комісійні доходи протягом строку дії угоди.

Опис облікової політики щодо фінансових гарантій

Фінансові гарантії – контракт, який вимагає від емітента робити визначені платежі для відшкодування утримувачеві збитку, якого він зазнає тому, що певний боржник не робить платежі, коли вони підлягають сплаті, відповідно до первісних або модифікованих умов боргового інструмента. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю. На дату видачі гарантії її справедлива вартість дорівнює сумі отриманої комісії. В подальшому гарантії обліковуються за найбільшою з двох оцінок: як первісна вартість за вирахуванням амортизації отриманого комісійного доходу, або як суму резерву під збитки, визначену відповідно МСФЗ 9 Фінансові інструменти. Амортизація суми комісії здійснюється прямолінійним методом протягом строку дії гарантії та відображається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000), як комісійний дохід від надання гарантій. Банк здійснює повну амортизацію отриманої суми комісії за надану гарантію, якщо впевнений, що платитиме, та за необхідності здійснює коригування суми оціночного резерву до суми, що підлягає сплаті. Виконання вимог за наданою гарантією Банк проводить за рахунок сформованого резерву. За наявності впевненості у відшкодуванні коштів за виконаною гарантією сума майбутнього відшкодування відображається як дебіторська заборгованість. В разі отримання компенсації за виконану гарантію в поточному році сума отриманих коштів відображається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000) як сторнування збитку від зменшення корисності, а виконану у попередніх роках як інший прибуток.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли він стає стороною контрактних положень щодо інструмента (є стороною - укладачем угоди щодо фінансового інструмента).

При здійсненні операції звичайного придбання або продажу фінансових активів банк використовує метод обліку «за датою операції».

За винятком торговельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, Банк під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. Застосовуючи практичний прийом, Банк як правило не передбачає коригування обіцяної суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, якщо на момент укладення договору, період між часом, коли Банк передає обіцяний товар (послугу) клієнтові, та часом, коли клієнт платить за такий товар (послугу), становитиме не більше одного року.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків (умовно Модель 1 «До погашення»); і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Для визначення, що грошові потоки за фінансовим інструментом є суто виплатою основного боргу та процентів Банк проводить тест на їх відповідність зазначеним вимогам (SPPI тест). Порядок проходження тесту SPPI регулюється внутрішніми положеннями банку.

При первісному визнанні первісно знецінених створених (придбаних) фінансових активів Банк відображає в бухгалтерському обліку очікувані кредитні збитки на аналітичному рахунку дисконту/премії.

Банк здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю (АС), за винятком:

а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

(в) договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки,
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Надалі такі зобов'язання оцінюються за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки,
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3.

Інші умови визнання фінансових інструментів.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту/премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Подальша оцінка фінансових активів

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- (а) амортизованою собівартістю (AC);
- (б) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- (в) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (FVPL).

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк обліковує боргові фінансові інструменти, не погашені у визначений договором строк, із використанням окремих параметрів аналітичних рахунків відповідних балансових рахунків Плану рахунків з обліку боргових фінансових інструментів.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Після первісного визнання Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- 5) умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю.

Банк у подальшому після первісного визнання оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин:

- 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Модифікація фінансових активів та зобов'язань

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- 1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю (суттєва модифікація); або
- 2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами (не суттєва модифікація).

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу (не суттєва модифікація) та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін (крім перегляду умов, які призводять до припинення визнання активу або відбувається будь-яка інша модифікація, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу або зміна балансової вартості активу зазнає суттєвих змін (зміна балансової вартості перевищує 5 відсотків)).

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику ? для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив (суттєва модифікація), якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. До таких договорів відносяться договори в яких змінюється боржник, або змінюється валюта договору, або передбачено прощення (списання) частини боргу при реструктуризації заборгованості пов'язаної з фінансовими труднощами боржника, або зміни умов договору призводять до зміни балансової вартості активу біль ніж на 5 відсотків. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи витрати/доходи на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу, як що модифікація відбувається за ринковою процентною ставкою. В разі зміни умов договору за ринковими умовами то справедлива вартість нового фінансового активу дорівнює теперішній вартості майбутніх грошових потоків за переглянутою ефективною ставкою на дату визнання нового активу.

Як що модифікація проводиться не за ринковою ставкою то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за новим фінансовим активом

дисконтованих за ринковою ставкою процента, відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансового активу за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

При суттєвій модифікації активів віднесених до 3 стадії знецінення виникає первісно створений знецінений фінансовий актив (РОСІ-актив).

Якщо при суттєвій модифікації балансові рахунки для обліку фінансового активу не змінюються то Банк не відкриває нові аналітичні рахунки для обліку окремого договору. При виникненні первісно знеціненого активу залишки за рахунками з обліку кредитів переносяться на нові аналітичні рахунки, відкриті на балансових рахунках з обліку первісно знецінених активів.

Якщо при модифікації, що призводить до припинення визнання первісного активу виникає первісно знецінений актив, то частина сформованого оціночного резерву за припиненим активом, у сумі не використаного оціночного резерву, відображається на окремому аналітичному рахунку дисконту та обліковується до моменту припинення визнання активу.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання (віднесено до 3 стадії знецінення).

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

В разі зміни умов договору за простроченою заборгованістю, які не передбачають зміну строку погашення простроченої заборгованості то такі зміни не призводять до модифікації активу. Актив продовжує обліковуватись на рахунках простроченої заборгованості.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєвими змінами умов фінансового зобов'язання вважається зміна умов, яка приводить до змін чистої теперішньої вартості грошових потоків за новими умовами, дисконтованих із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від модифікації зобов'язань. Якщо модифікація призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від припинення визнання зобов'язань, якщо модифікація проводиться за ринковими умовами. Якщо модифікація проводиться не за ринковими умовами то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за новим фінансовим зобов'язанням відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

Припинення визнання фінансового активу

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- 1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- 2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, зазначеним нижче;
- 3) відбулося списання за рахунок оціночного резерву.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- 1) банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;
- 2) банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів") протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

1) банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

2) банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

3) банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається. Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчислену на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання фінансового активу.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився та сплив термін позовної давності.

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дискontована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою за ефективною ставкою відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дискontованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Банк відображає будь-які витрати або винагороди як доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації, що включає передані негрошові активи та прийняті на себе зобов'язання, як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання може згортатися і чиста сума подається в звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо Банк:

а) на теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;

б) має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Обліковуючи передачу фінансового активу, який не відповідає вимогам щодо припинення визнання, суб'єктові господарювання не слід згортати переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Залучені кошти є фінансовими зобов'язаннями Банку. До залучених коштів, у відповідності до статей Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності (220000) відносяться Кошти банків, Кошти клієнтів та Інші фінансові зобов'язання. За строком погашення залучені кошти розподіляються на поточні зобов'язання, короткострокові та довгострокові зобов'язання.

Банк визнає фінансові зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента. Первісно фінансові зобов'язання оцінюються за їх справедливою вартістю яка, як правило, складається з ціни контракту та суми витрат пов'язаних з його укладенням.

Подальший облік фінансових зобов'язань Банк веде за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, крім випадків передбачених МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". За поточними та

короткостроковими фінансовими зобов'язаннями, строком до 3-ох місяців, метод ефективного відсотка може не застосовується (крім фінансових зобов'язань, залучених за не ринковими умовами).

Витрати за залученими фінансовими зобов'язаннями відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000), як процентні витрати.

Банк вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто, коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Функціональною валютою Банку та валютою надання звітності є гривня - національна валюта України.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються в функціональну валюту Банку за офіційним курсом Національного банку України на відповідну звітну дату. Операції в іноземній валюті також обліковуються у функціональній валюті за офіційним курсом на дату здійснення операції.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на кінець відповідних років, складав:

	(грн.)	
	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Долар США	42,3878	42,039
Євро	49,8565	43,9266
Золото (за трійську унцію)	186492,80	110 222,47

Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України. Результати переоцінки відображено у статті «Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000).

Доходи та витрати Банку в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату їх визнання (нарахування).

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

Відповідно до МСФЗ 9 Банком застосовується підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристики його грошових потоків, застосовується єдина модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Оціночний резерв під кредитні збитки Банк оцінює станом на кожну звітну дату.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Банк оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам (Стадія 1).

Банк оцінює резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання (Стадія 2) або за фінансовим інструментом об'єктивні свідчення знецінення (дефолт) (Стадія 3).

РОСІ-активи Р це окрема категорія знецінених фінансових активів, що відрізняються від інших методом визнання процентних доходів та очікуваних кредитних збитків, а також які залишаються на обліку за рахунками первісно знецінених активів протягом усього строку дії договору, навіть, коли існують сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках.

Якщо у попередньому звітному періоді Банк оцінив резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував про покращення кредитної якості, то Банк оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Якщо на звітну дату у Банку відсутня інформація про значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, то Банк використовує інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. У разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

Боржник вважається таким, що не виконує зобов'язання, доки Банк вважає малоімовірним, що зобов'язання буде сплачено в повному обсязі без здійснення реалізації застави. Банк здійснює аналіз даного факту щодо позичальників перед перекласифікацією дефолтних експозицій та їх можливої міграції до працюючих активів.

Якщо після періоду моніторингу щонайменше 12 місяців Банк вважає, що зобов'язання навряд чи буде сплачено повністю без звернення до реалізації застави, ризики повинні продовжувати класифікуватися як дефолтні.

Банк здійснює аналіз вразливості до кредитних ризиків фінансових активів на основі кількості днів прострочення та класифікує вразливість до кредитних ризиків за наступними діапазонами:

Вразливість до кредитного ризику	до ризику	Кількість днів прострочення		
		Операції з банками-резидентами та банками-нерезидентами	Операції з фізичними особами	Операції з юридичними особами (у т. ч. фізичними особами - підприємцями)
Вразливість до кредитного ризику 1	до ризику	прострочення відсутнє	прострочення відсутнє	прострочення відсутнє
Вразливість до кредитного ризику 2	до ризику	до 3-х днів	до 7-ми днів	до 30 днів
Вразливість до кредитного ризику 3	до ризику	від 4 до 15 днів	від 8 до 60 днів	від 31 до 60 днів
Вразливість до кредитного ризику 4	до ризику	від 16 до 30 днів	від 61 до 90 днів	від 61 до 90 днів
Вразливість до кредитного ризику 5	до ризику	від 31 дня	від 91 дня	від 91 дня

Стадія знецінення визначається за цінними паперами в залежності від наявності ознак підвищеного кредитного ризику/дефолту інструменту. Ознакою підвищеного кредитного ризику Банк вважає погіршення рейтингу країни-емітента, погіршення очікувань/прогнозу по рейтингу за зобов'язаннями країни-емітента будь-яким міжнародним рейтинговим агентством. Ознакою дефолту Банк вважає присвоєння рейтингу міжнародним рейтинговим агентством на рівні «дефолт».

Класифікації боргових фінансових інструментів по стадіях є похідним від змін в економічному середовищі, поведінці та зміні фінансового стану емітентів та якості обслуговування зобов'язань.

Для розрахунку зменшення корисності дебіторської заборгованості Банк застосовує спрощений підхід та формує резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Банком розроблено критерії для виявлення суттєвого збільшення кредитного ризику та знецінення (дефолту) за кожною зі стадій, в залежності від типу контрагента (юридичні особи, фізичні особи та банки).

Значення ймовірності дефолту коригується залежно від прогнозу реалізації сценарію розвитку економіки, що базується на прогнозних макроекономічних показниках (Mf), зокрема:

- Реальний ВВП (Real GDP)
- Поточний платіжний баланс (Current account balance, percent of GDP)
- ВВП на основі паритету купівельної спроможності (ПКС) на душу населення (gross domestic product (at purchasing power parity) per capita)
- Рівень безробіття (Unemployment rate).

Банк оцінює сукупний вплив майбутніх економічних умов на величину очікуваних кредитних збитків порівняно із ситуацією, яка була у період, за який розраховані статистичні значення ймовірності дефолту.

Коефіцієнт коригування на макроекономічні показники, визначається для кожної групи кредитів в залежності від етапу знецінення кредиту з урахуванням сценарного розвитку подій.

Для розрахунку параметру ймовірності дефолту позичальника (PD) Банк користується різними джерелами даних:

- внутрішніми даними про досвід кредитних збитків, скоригованими на підставі наявних поточних даних для врахування впливу поточних умов та формування власних прогнозів майбутніх умов, що не вплинули на той період, якого стосуються історичні дані, а також для вилучення впливу умов історичного періоду, що не є доречними для майбутніх договірних грошових потоків;
- галузевими статистичними даними України та даними досліджень провідних світових рейтингових агентств.

Банк об'єднує кредитні операції юридичних осіб за масштабами діяльності клієнтів та формує наступні портфелі однорідних операцій: портфель малих підприємств та портфель великих та середніх підприємств.

Банк об'єднує кредитні операції фізичних осіб за групами кредитних продуктів та формує наступні портфелі однорідних операцій: портфель овердрафтів фізичних осіб, портфель іпотечних кредитів, портфель кредитів на придбання транспортних засобів та портфель інших кредитів на поточні потреби фізичних осіб.

Значення рівня втрат у випадку дефолту оцінюється з врахуванням забезпечення. Суми повернення від реалізації забезпечення враховують їх ринкову вартість та становлять різницю між очікуваною сумою реалізації забезпечення в процесі примусового стягнення та витрат на проведення процесу примусового стягнення. Майбутні грошові потоки від застави дисконтуються з урахуванням часу, необхідного Банку для реалізації застави.

Банк визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФЗ9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання (віднесено до 3 стадії знецінення).

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

На звітну дату Банк визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Податок на прибуток складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 50 %, яка діяла у 2024 та 25 % у 2025 роках.

Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000) в повному обсязі за виключенням сум, що відносяться до операцій, які відображаються безпосередньо на рахунках капіталу, які, відповідно, відображаються у складі іншого сукупного доходу Банку.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру прибутку, що підлягає оподаткуванню за звітний період з урахуванням ставки з податку на прибуток, що діяла протягом відповідного періоду. Сума поточного податку, яка підлягає сплаті до бюджету, у Звіті про фінансовий стан, у порядку ліквідності (220000) відображається, як поточні податкові зобов'язання.

Відстрочений податок - це сума податку на прибуток, що визнана відстроченим податковим зобов'язанням і відстроченим податковим активом. Відстрочений податок розраховується за всіма тимчасовими різницями. Тимчасова різниця - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою, яка призводить до майбутнього збільшення або зменшення поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання та активи розраховуються за ставкою податку, за якою передбачається погашення цих активів та зобов'язань. Ставка податку, за якою розраховані відстрочені активи та зобов'язання становить станом на 31.12.2024 р. – 25 %, а на 31.12.2025 року 50 %, що відповідає ставці оподаткування на 2025 та 2026 рік.

Податкові збитки, що можуть бути перенесені на майбутні періоди враховуються в розрахунку відстроченого податкового активу тільки, якщо є впевненість в отриманні відповідного прибутку у досяжному майбутньому.

Відстрочені податки відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000), якщо вони не пов'язані з елементами, визнаними у іншому сукупному доході. Відстрочені податки за елементами, визначеними у іншому сукупному доході теж відображаються у іншому сукупному доході та у Звіті про фінансовий стан, у порядку ліквідності (220000) як резерви переоцінки.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії.

Опис облікової політики щодо оренди

Банк в якості орендаря

Банк здійснює оренду нежитлових приміщень, які використовує для розміщення власних структурних підрозділів. Строк оренди складає від 2 до 3 років.

У Банка є договори, строк дії яких не перевищує 12 місяців, і договори, які мають низьку вартість активу. До таких договорів Банк застосовує спрощення практичного характеру щодо звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди і активів з низькою вартістю (малоцінний базовий актив).

Банк в якості орендодавця

Банк укладав договори операційної оренди власних нежитлових приміщень. Терміни дії договорів не перевищують 3 роки.

Банк як орендар оцінює договір лізингу (оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений в тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений в тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо після настання значної події або значної зміни обставин, яка контролюється орендарем та впливає на те, чи є орендар обґрунтовано впевненим у тому, що він реалізує можливість, яка раніше не була включена у його визначення строку оренди, або що він не реалізує можливість, яка раніше була включена у його визначення строку оренди.

Банк не визнає договір орендою (не застосовує МСФЗ 16) у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання.

До короткострокової оренди відноситься оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою.

Орендар визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди, або сталася будь-яка зміна строку цієї оренди, яку Банк обліковував, як виключення з застосування МСФЗ 16.

До малоцінного базового активу відноситься:

- приміщення, що орендується загальною площею не більше 6 кв.м.;
- окремі об'єкти рухомого майна, як що вартість аналогічних нових за характеристиками об'єктів на дату укладення договору оренди не перевищує 100000 грн.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо застосовує звільнення від визнання оренди у відповідності до МСФЗ 16.

Банк обліковує компоненти договору, які є орендою окремо від компонентів договору, що не пов'язані з орендою.

Для оренди приміщень та нерухомого майна, умовами договорів, яких не передбачається окрема компенсація комунальних та експлуатаційних послуг, Банк, як орендар, застосовує спрощення та обліковує всі компоненти цих договорів, як один компонент оренди.

Банк, як орендар, на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з оренди (орендне зобов'язання).

Орендар на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Як що у договорі ставку не передбачено, Банк застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, яка відповідає ставці за якою Банк намагається залучати кошти на відповідний строк. Ставка додаткового запозичення визначається на підставі судження фахівців банку та затверджується відповідним органом Банку. Для визначення ставки запозичень за строками користування базовим активом, Банком застосовується наступна шкала:

- до 1 року (включно);
- від 1 до 2 років (включно);
- від 2 до 3 років (включно);
- від 3 до 5 років (включно);
- від 5 років.

Орендар після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;

- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Орендар відображає у бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за орендним зобов'язанням, як витрати періоду. Проценти нараховуються щомісяця як правило у день, що передує платежу та останній робочий день місяця.

Орендар після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, в якому сталося подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

Орендар на кожну звітну дату оцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконуються будь яка з умов:

- зміна строку оренди (включаючи у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди;
- зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Орендар здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (окрім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, то орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Банк для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю). Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендар здійснює облік активу з права користування після первісного визнання у порядку, аналогічному до порядку обліку основних засобів та нематеріальних активів.

Банк щомісячно амортизує актив з права користування від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати. За інших умов орендар амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди.

Банк один раз на місяць, відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю) з відображенням у прибутках та збитках за прямолінійним методом. Для практичного застосування амортизація активу в перше проводиться у місяці наступному за місяцем визначення права користування та закінчується у місяці визначеному, як кінець амортизації.

Орендар обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови: модифікація розширює сферу застосування договору оренди, з додаванням права на використання одним або декількома базовими активами;

відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Орендар не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди, і обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний з діючим договором.

Орендар відображає в бухгалтерському обліку модифікацію договору оренди, яка не є окремим договором на дату набрання чинності модифікацією оренди (зміна строку оренди, зміна суми орендного платежу, зменшення кількості орендованого майна та ін.), таким чином:

розподіляє компенсацію, зазначену у модифікованому договорі оренди;

визначає строки модифікованої оренди;

переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту. Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді для решти строку оренди, якщо таку ставку легко визначити, або як ставка додаткових запозичень орендаря на дату набрання чинності модифікацією оренди, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

Модифікація, яка зменшують сферу дії договору оренди (зменшення кількості об'єктів оренди, зменшення орендованої площі та ін.) зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення. Сума зменшення активу та зобов'язання (з врахуванням накопиченого зносу) пропорційно розміру зменшення об'єкта оренди, списується з балансу Банку. Різниця між балансовою вартістю списання активу з права користування та зобов'язання з оренди визнається у прибутку або збитку.

Орендар відображає в бухгалтерському обліку коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших (крім тих, які зменшують сферу дії оренди) модифікацій договору оренди, які не є окремим договором, здійснюючи коригування активу з права користування та орендного зобов'язання.

Сума завершеного поліпшення амортизується Банком щомісяця протягом найменшого зі строку: строку невідомого періоду оренди або строку корисного використання базового активу.

Банк, як орендодавець класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Орендодавець класифікує як фінансову оренду, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

Орендодавець класифікує як операційну оренду, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Орендодавець використовує критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію оренди як фінансової:

наприкінці строку дії оренди право власності на базовий актив переходять до орендаря;

орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання базового активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;

на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в оренду;

базові активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер, що лише орендар має право користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Орендодавець здійснює класифікацію оренди на дату початку оренди, і повторно переглядає лише у разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

Орендодавець на початок строку оренди визнає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди). Орендодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість орендних платежів та теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована з застосуванням припустимої ставки відсотка, що передбачена в договорі. Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично у чисту інвестицію в оренду, і окремо не додаються.

Для орендодавця орендні платежі також включають будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані орендодавцю орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і здатною з фінансової точки зору виконувати зобов'язання за гарантією. Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, що не пов'язані з орендою.

Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Орендодавець до чистої інвестиції в оренду застосовує вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" щодо зменшення корисності шляхом формування резерву під очікувані кредитні збитки.

Орендодавець обліковує модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо виконуються обидві такі умови:

модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та

компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни для відображення обставин конкретного договору.

Орендодавець обліковує модифікацію залежно від класифікації модифікованого договору оренди:

якщо оренда була б класифікована як операційна і ця модифікація була б чинною на дату початку дії оренди, тоді орендодавець обліковує модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Орендодавець оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації;

якщо оренда була б класифікована як фінансова і ця модифікація була б чинною на дату початку оренди, орендодавець обліковує чисту інвестицію в оренду, застосовуючи вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Орендодавець відображає об'єкт фінансового лізингу (оренди), який йому повертається за умовами договору, на суму негарантованої ліквідаційної вартості та обліковує їх на відповідних рахунках з обліку основних засобів та нематеріальних активів.

Орендодавець обліковує необоротні активи, передані в операційну оренду, за балансовими рахунками з обліку відповідних основних засобів та нараховує амортизацію відповідно до правил обліку основних засобів.

Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі.

Орендодавець включає первісні прямі витрати, які понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Зменшення корисності базових активів в операційній оренді орендодавець здійснює відповідно до подібних активів банку.

Орендодавець повторно аналізує критерії класифікації операційної оренди на дату модифікації оренди. Орендодавець обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди. Орендодавець враховує всі платежі в рахунок здійсненої попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Кредити відносяться до фінансових активів з фіксованими або визначеними платежами, які не мають котирувальної ціни на активному ринку.

Під час здійснення Банком операцій з кредитування надані кредити первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи відповідні витрати (доходи) за кредитною угодою. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

У Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності (220000) вартість кредитів включає суму основного боргу за кредитами, нараховані проценти та будь-які дисконти і премії за ними за вирахуванням суми резервів під кредитні збитки.

У деяких випадках фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим при первісному визнанні через те, що кредитний ризик є дуже високим, а в разі купівлі такий актив придбається зі значним дисконтом. При первісному визнанні таких активів Банк включає первісні очікувані кредитні збитки в оцінювані грошові потоки під час розрахунку відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка за фінансовими активами, які вважаються під час первісного визнання придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами.

На кожну звітну дату Банк визнає знецінення кредитів шляхом щомісячного формування оціночного резерву за рахунок витрат для покриття кредитного ризику. Резерв формується у відповідності до вимог МСФЗ 9 Фінансові інструменти.

Банк відображає в бухгалтерському обліку заборгованість за кредитом, не погашену у визначений договором строк, на окремому аналітичному рахунку за тим же балансовим рахунком, що і облік кредиту з окремим параметром аналітичного рахунку простроченої заборгованості.

Банк відображає в бухгалтерському обліку заборгованість за кредитом овердрафт, не погашену у визначений договором строк, за відповідним балансовим рахунком із обліку строкового кредиту з окремим параметром аналітичного рахунку простроченої заборгованості.

Якщо кредитна заборгованість визнається Банком безнадійною заборгованістю та відповідає критеріям припинення визнання, то заборгованість списується за рахунок сформованого оціночного резерву за рішенням Правління Банку.

Кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок відповідних резервів, відображаються як дохід, якщо заборгованість списана в минулих роках, або зменшують витрати на формування оціночних резервів, якщо заборгованість списана в поточному році.

У відповідності до діючого законодавства в разі фінансових труднощів боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом Банк може провести процедуру фінансової реструктуризації шляхом зміни процентної ставки, часткового прощення боргу, зміни графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій), зміни розміру комісії тощо.

Дебіторська заборгованість ? це право суб'єкта господарювання на компенсацію, яке є безумовним. Право на компенсацію є безумовним, якщо для того, щоб настала дата сплати такої компенсації, необхідний лише плин часу.

За договорами, які підпадають під дію МСФЗ 15 Дохід від договорів з клієнтами, якщо Банк надає послуги (передає товар) до того, як клієнт сплатить компенсацію або до того, як настане дата сплати, Банк відображає в обліку це як договірний актив, за винятком будь-яких сум, відображених як дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість поділяється на фінансову та нефінансову.

Фінансова дебіторська заборгованість, це дебіторська заборгованість, погашення якої здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту. Нефінансова дебіторська заборгованість виникає при проведенні господарських операцій та погашається, як правило, шляхом поставки не фінансових активів або виконанням робіт (наданням послуг).

Дебіторська заборгованість первісно обліковується за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування.

В подальшому фінансова дебіторська заборгованість у т.ч. договірний актив, оцінюється за амортизованою собівартістю за вирахуванням оціночного резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам.

Нефінансова дебіторська заборгованість обліковується за ціною операції з вирахуванням сум втрат від зменшення корисності, розрахованих у відповідності до вимог МСБО 36 Зменшення корисності активів.

Зменшення корисності відображається на окремих рахунках з формування оціночного резерву під нефінансову дебіторську заборгованість.

Амортизована собівартість фінансової дебіторської заборгованості, первісний строк погашення якої перевищує 1 рік оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх грошових коштів, дискontованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строком, типом та іншими ознаками) з подібним показником кредитного ризику.

У відповідності до МСФЗ 9 Фінансові інструменти для визначення зменшення корисності Банк застосовує спрощений підхід для розрахунку резерву під кредитні збитки за фінансовою дебіторською заборгованістю та формує на 1 число кожного місяця оціночний резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Резерв відображається на окремих рахунках з обліку резерву під дебіторську заборгованість.

За нефінансовою дебіторською заборгованістю Банк здійснює оцінку зменшення корисності активу на підставі кількості календарних днів її визнання в балансі банку.

Безнадійна дебіторська заборгованість списується з балансу за рахунок сформованого оціночного резерву за рішенням Правління Банку за аналогічними процедурами, що передбачені для списання кредитної заборгованості.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Бухгалтерський облік операцій із запасами матеріальних цінностей ведеться у відповідності з МСБУ 2 «Запаси».

До складу запасів включаються матеріальні цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг або утримуються з метою продажу у звичайному ході бізнесу. Запаси матеріальних цінностей складаються з господарських та будівельних матеріалів, запчастин, сувенірної та іншої продукції, малоцінних предметів та інструментів, що використовуються не більше ніж один рік.

До запасів матеріальних цінностей відносяться монети іноземних виробників вироблені з дорогоцінних металів, які використовуються в нумізматичних цілях та сувенірна продукція яка використовуються банком як товар для продажу, а також майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя з метою подальшого продажу, що не відповідає вимогам МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність.

Запаси матеріальних цінностей відображаються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх місцезнаходження та приведення їх у стан в якому вони можуть використовуватися.

Оцінка запасів при їх відпуску у виробництво, продажу та іншому вибутті, як правило, здійснюється по методу ФІФО, тобто запаси використовуються у тій послідовності, у якій вони надходили до банку. При цьому вартість залишку запасів на кінець звітного місяця визначаються за собівартістю останніх за часом надходження запасів.

Не рідше одного разу на рік (як правило на кінець звітного року) банк переглядає чисту вартість реалізації майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя на підставі оцінки відповідного управлінського персоналу.

Витрати від уцінки або доходи від переоцінки в межах попередньої уцінки до чистої вартості реалізації, відображаються як витрати поточного періоду. Списання до чистої вартості реалізації проводиться на індивідуальній основі.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

При визнанні нематеріальні активи оцінюються за собівартістю (фактично понесеним витратам на їх придбання).

В подальшому нематеріальні активи оцінюються по собівартості за вирахуванням будь-якої послідууючої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від зменшення корисності.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється Банком самостійно при визнанні цього об'єкта активом та, як правило, відповідає строку користування активом зазначеним у відповідній угоді.

Права користування програмним забезпеченням та іншими авторськими правами строком 1 рік та менше не визнаються нематеріальним активом та відносяться на витрати в періоді їх використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються щомісяця, із застосуванням прямолінійного методу, який передбачає рівномірне списання первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання об'єкта, при цьому ліквідаційна вартість дорівнює "нулю". Такі активи аналізуються на предмет знецінення у разі наявності ознак можливого знецінення нематеріального активу. Строк корисного використання для об'єктів групи «Нематеріальні активи» складає від 2 до 20 років.

Якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого нематеріальний актив буде (за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків Банк визначає, що цей актив має невизначений строк корисної експлуатації. Амортизація за таким нематеріальним активом не нараховується. Щорічно на дату проведення річної інвентаризації, строк корисної експлуатації нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації переглядається, щоб визначати, чи продовжують і надалі існувати події та обставини, що підтверджують оцінку невизначеного строку корисної експлуатації цього активу.

Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізується щорічно, як правило при проведенні річної інвентаризації. Протягом 2025 року метод і норми амортизації нематеріальних активів не змінювались.

Коригування строків корисного використання нематеріальних активів у звітному році не відбувались. У складі нематеріальних активів Банк має актив з невизначеним строком користування у вигляді паушального платежу за укладеним ліцензійним договором на використання торговельної марки VISA та вартість безстрокових ліцензій на проведення деяких видів підприємницької діяльності. Тестування нематеріальних активів з невизначеним строком користування на визначення чи продовжують і надалі існувати події та обставини, які підтверджують оцінку невизначеного строку проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 листопада.

На дату проведення річної інвентаризації (на 01 листопада 2025 року) Банком проведено тест на зменшення корисності нематеріальних активів та проведено тестування нематеріальних активів з невизначеним строком використання. Ознак зменшення корисності нематеріальних активів не виявлено.

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або коли від його використання та послідовного вибуття Банк не очікує ніякі економічні вигоди. Прибутки та збитки, що виникають при цьому, розраховуються як різниці між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи (витрати) за фінансовими активами (зобов'язаннями), які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка: щоденно відбувається нарахування процентів за номінальною ставкою, а також амортизація дисконту (премії). Нарховані доходи і амортизація дисконту (премії) в сумі дорівнюють визнаним доходам (витратам), нарахуванням із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи і витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями строком на вимогу та до 3-ох місяців, а також за угодами де визначити грошові потоки неможливо (овердрафти, відновлювані кредитні лінії) нараховуються за номінальною ставкою процента без застосування методу ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності на 3 стадії знецінення, розраховується за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу. За фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності на 1 та 2 стадіях знецінення, процентні доходи розраховуються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів Банк застосовує відкориговану на кредитний ризик ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного їх визнання.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей, за очікуванням, протягом періоду, що перевищує один рік.

Об'єкти основних засобів первісно визнаються в якості активів за собівартістю (вартістю придбання), яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх до експлуатації. Подальший облік основних засобів ведеться за методом амортизованої собівартості.

Після первісного визнання всі основні засоби оцінюються за моделлю собівартості. Ця модель оцінки передбачає облік за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та витрат на зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів нараховується протягом строку корисного використання до моменту, коли балансова вартість активу досягне його ліквідаційної вартості. Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 листопада.

Протягом 2025 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Станом на кінець року в Банку встановлені наступні строки корисного використання основних засобів за групами:

Узагальнена група	Строк корисного використання
Будинки і споруди зі стінами із кам'яних матеріалів, чи залізобетону, інших довговічних матеріалів	360 місяців
Будинки і споруди з інших матеріалів	240 місяців
Передавальні пристрої	180 місяців
Автотранспорт, крім інкасаторського	84 місяця
Автотранспорті інкасаторській	72 місяця

Узагальнена група	Строк корисного використання
Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, інші інформаційні системи та пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, монітори (крім моніторів відеоспостереження), МФУ, принтери, сканери, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телевізори, ПОС термінали.	60 місяців
Побутові електронні, оптичні, електронно-механічні машини, телефони, факси, конторське (офісне) устаткування та обладнання, банківські автомати самообслуговування (банкомати), устаткування касових вузлів, інші машини та обладнання (крім тих що зазначені у попередньому пункті)	96 місяців
Інструменти, прилади та інвентар	60 місяців
Системи пожежної, охоронної сигналізації, системи відеоспостереження та прилади, які входять до них у т.ч. монітори відеоспостереження	96 місяців
Меблі	96 місяців
Сейфи (різні) та ящики картотечні (металеві)	144 місяця
Інші основні засоби	144 місяця

У випадку більш або менш тривалого (більш ніж на один рік) очікуваного періоду використання необоротних активів, чим передбачено вище зазначеним абзацом, по даному об'єкту може бути встановлений інший термін корисного використання основних засобів.

В разі придбання основних засобів, що були у використанні, за рішенням управлінського персоналу строк корисного їх використання може бути зменшено до 20 відсотків від визначеного строку для нових основних засобів відповідної групи.

Враховуючи досвід Банку щодо подальшого використання необоротних активів після спливу терміну корисного використання для групи активів «Транспортні засоби» встановлюється ліквідаційна вартість на рівні 8 відсотків від первісної вартості автомобіля при визнанні активу.

Для групи активів "Будинки і споруди зі стінами із кам'яних матеріалів, чи залізобетону, інших довговічних матеріалів" та "Будинки і споруди з інших матеріалів" ліквідаційна вартість встановлюється на рівні 2 відсотків від первісної вартості на момент визнання активу.

На дату проведення річної інвентаризації (на 01 листопада 2025 року) Банком проведено тест на зменшення корисності основних засобів. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування активів є більшою з двох оцінок активу: справедливої вартості мінус витрати на вибуття та його вартості при використанні. З огляду на той факт, що необоротні активи, якими володіє Банк, використовуються для надання банківських послуг, то при такому способі використання безпосередньо визначити оцінку вартості активу при використанні є практично недоцільним або доволі умовним з точки зору можливого діапазону вартостей, а тому для цілей визначення суми очікуваного відшкодування, Банком визначається тільки справедлива вартість за мінусом витрат на продаж активу. Враховуючи, незначні витрати на продаж активу та їх невизначеність, їх вартість, як правило, визначається на рівні нуля. Справедлива вартість необоротних активів визначається Банком на рівні її ринкової вартості як фахівцями банку так і незалежним експертом згідно з Законом України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні». У зв'язку з продовженням військовою агресією Російської Федерації проти України суттєвих змін (погіршення або покращення) умов використання основних засобів не було, ознак зменшення корисності основними засобами та нематеріальних активів не виявлено. В Банку відсутні основні засоби до яких відсутній доступ.

Виходячи з принципу суттєвості, малоцінні необоротні матеріальні активи не капіталізуються, тобто не визнаються в балансі як актив, а їх вартість повністю списується на витрати Банку в першому місяці використання. Сума витрат відображається Банком на рахунку 7423 «Амортизація». До малоцінних необоротних матеріальних активів (активів вартість яких є не суттєвою) відносяться основні засоби вартість яких не перевищує 20000 грн.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000).

Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат (320000) у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Доходи та витрати від вибуття визначаються шляхом порівняння суми виручки та балансової вартості і включаються до складу доходів або витрат.

Активи у вигляді основних засобів під заставу зобов'язань Банком не надавались.

Забезпечення - зобов'язання з невизначеним строком або сумою. Забезпечення визнаються як зобов'язання (якщо, що їх можна достовірно оцінити), оскільки вони є існуючим зобов'язанням і ймовірно, що погашення цього зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди. Забезпечення Банк визнає, якщо:

- а) має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для і виконання зобов'язання;
- в) можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Станом на звітну дату банк переглядає суму сформованих забезпечень.

Станом на звітну дату банком сформоване забезпечення за майбутніми витратами на сплату відпусток працівників банку.

Строки виконання зобов'язань за визначеними майбутніми витратами не визначені але передбачається, що виконання зобов'язання відбудеться протягом наступного року.

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- сегменти «Операції з корпоративними клієнтами» та «Роздрібні банківські операції» - за типами користувачів послуг;
- сегмент «Операції на фінансових ринках» - за характером правового середовища.

Сегмент «Операції з корпоративними клієнтами» включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання овердрафтів, кредитів і інших видів фінансування для суб'єктів господарювання.

Сегмент «Роздрібні банківські операції» включає надання банківських послуг клієнтам - фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання в тимчасове користування сейфів для зберігання цінностей, послуг споживчого і іпотечного кредитування, послуг з переказу готівкових коштів без відкриття рахунку.

Сегмент «Операції на фінансових ринках» включає операції з цінними паперами, операції на міжбанківському ринку.

Основою для розподілу доходів і витрат Банку за сегментами є внутрішня фінансова звітність Банку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Розподіл адміністративних витрат, які безпосередньо не відносяться до конкретного сегменту, на витрати сегментів проводяться пропорційно доходів відповідного сегмента.

З метою стимулювання Бізнес-сегментів для прийняття рішень щодо динаміки активів і пасивів з метою зменшення ризиків ліквідності та оптимізації прибутку сегментів та Банку в цілому, Банк визначає результат Бізнес-сегментів з урахуванням внутрішньої вартості ресурсів, за якою відбувається умовний викуп/ продаж вільних/ надлишкових ресурсів у Бізнес-сегментів/ Бізнес-сегментами (трансферні доходи/витрати).

Основні засоби та нематеріальні активи, капітальні інвестиції, амортизація та інші негрошові доходи/ витрати для своєї внутрішньої звітності на відповідні сегменти Банком не розподіляються.

Грошові кошти в касі Банку та на кореспондентському рахунку в Національному банку України за відповідними сегментами не розподіляються.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

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.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. 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.

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 недійсними з моменту їх укладення.

Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку.

810000 – Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Ідентифікаційний код юридичної особи

21322127

Походження суб'єкта господарювання

Україна

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

49000, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5.

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Станом на 31 грудня 2025 року Банк має 32 відділення, які розташовані: 11 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, по два відділення у містах Харків, Запоріжжя, Львів та Одеса, по одному відділенню у містах Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький, Полтава, Миколаїв, Івано-Франківськ, Житомир, Луцьк.

Незважаючи на величезні виклики, що були спричинені російською повномасштабною війною, Банк протягом 2025 року відкрив 3 повноцінних відділення в містах: Житомир, Луцьк та Київ (Київ-Флагманське).

В четвертому кварталі звітного року розпочаті будівельні роботи у новому приміщенні для нового відділення у місті Ужгород.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Банк діє на підставі БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р.

Банк має ЛІЦЕНЗІЇ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність.
- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність
- ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

АТ «АБ «РАДАБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстраційний номер у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 119, дата реєстрації 02.09.1999р., свідоцтво учасника Фонду № 110 від 06.11.2012р.

На підставі наданих ліцензій протягом 2025 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- факторингові операції;
- надання гарантій юридичним особам;
- надання кредитів банківським установам;
- здійснення операцій з іноземною валютою та банківськими металами, а саме:
 - купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - торгівля банківськими металами та інвестиційними монетами України;
- здійснення брокерської, дилерської та депозитарної діяльності з цінними паперами на фондовому ринку;
- зберігання цінностей та надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- реалізація пам'ятних та ювілейних монет України, та монет іноземних держав;
- прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Welsend», «MoneyGram International»; «RIA Money Transfer», «Western Union»;
- здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Ця фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності.

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Протягом 2025 року спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала значного впливу, проте наслідки військової агресії російської федерації проти України можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший перебіг повномасштабної війни, терміни її закінчення, та наслідки є невизначеними. Макроекономічний прогноз ґрунтується на припущеннях щодо поступової нормалізації умов функціонування економіки та відповідного зменшення дефіциту державного бюджету. Ключові ризики макропрогнозу пов'язані з перебігом повномасштабної війни та зумовленими нею додатковими потребами бюджету на підвищення обороноздатності країни та відновлення критичної інфраструктури, обсягами та джерелами фінансування бюджетного дефіциту, а також підвищенням або зниженням дефіциту електроенергії. Швидша перемога України посприяє стрімкішому економічному зростанню та нівелює значну кількість інфляційних ризиків, пов'язаних із війною. Натомість триваліше, ніж очікується зараз, збереження безпекових ризиків може призвести до додаткових втрат потенціалу української економіки та сильнішого інфляційного тиску на прогнозованому горизонті. Такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

30.09.2024 р. Наглядовою Радою Банку затверджено План відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» у новій редакції.

Попередній План відновлення й, відповідно, стратегія розвитку, що визначалась Бізнес-планом Банку, не враховували настільки екстремального сценарію, як початок повномасштабної війни РФ проти України, захоплення частини її територій, руйнування енергетичної інфраструктури, міграцію великої частини населення

країни за кордон, руйнування підприємств, що, відповідно, мало значний негативний вплив на всі макроекономічні показники.

Відповідно, оновлений План побудовано на основі показників оновленої стратегії розвитку, що визначена Бізнес-планом Банку, та ґрунтуючись на фактичних показниках фінансового стану Банку і загальній ситуації в банківській системі, з урахуванням припущення стрес-сценарію про подальшу ескалацію бойових дій на території України.

У зв'язку з оновленням у 2024 році Банком Плану відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» з урахуванням оновленої стратегії, бізнес-плану, фактичних показників фінансового стану Банку й загальної ситуації в банківській системі, відмінено активацію Плану відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 30.12.2021 р.(протокол №301221-2 від 30.12.2021 р.), й активованого рішенням Наглядової ради від 23.03.2022 (протокол №230322-1 від 23.03.2022 р.).

У березні 2025 р. Банком отримано висновок НБУ щодо прийнятності Плану відновлення Банку. План відновлення Банку в цілому відповідає вимогам Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 р. № 95 (далі – Положення №95).

З метою забезпечення стабільної та безперервної роботи Банку, у зв'язку із повномасштабним вторгненням військ російської федерації на територію України, у 2022 р. в Банку активовано План забезпечення безперервної діяльності.

Банк успішно пройшов періоди «блекаутів» внаслідок терористичних атак росії на об'єкти критичної інфраструктури. Проте наслідки можливих нових терористичних атак й надалі загрожуватимуть реалізацією операційних ризиків. Банк розробляє та постійно актуалізує заходи з безперервної роботи.

Банком визначено перелік чергових відділень, що продовжать працювати під час кризових ситуацій. 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. Перелік оновлюється, додаються нові чергові відділення. З 04.02.2025 р. розпочато роботу нового відділення Банку у м. Житомир. З 17.11.2025 р. розпочато роботу нового відділення Банку у м. Луцьк, з 05.01.2026 р. – роботу відділення у м. Ужгород.

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. Налаштовано додатковий резервний канал зв'язку на РЦОД НБУ за технологією S2S VPN. Впроваджено застосування технології супутникового зв'язку шляхом закупівлі комплекту Starlink.

Банк стабільно працює навіть в умовах повномасштабної війни, зберігаючи ліквідність та операційну ефективність. Це відбулося, зокрема, тому, що на період початку агресії рф Банк був достатньо капіталізованим, мав налагоджену операційну діяльність та плани дій на випадок кризи.

На сьогодні вся команда Банку максимально зосереджена на чітких та послідовних діях в умовах воєнного стану. Всі відділення Банку повноцінно працюють та надають всі банківські послуги, що відповідають нормативним вимогам НБУ.

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.

На виконання вимог Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, затвердженого постановою Правління НБУ №67 від 14.06.2024 р., Банком розроблено Порядок (протокол) дій та перелік заходів, які вживаються Банком відповідно до режимів функціонування в умовах особливого періоду АТ «АБ «РАДАБАНК» (затверджено рішенням Правління, протокол № 30122024/1 від 30.12.2024 р.). На підставі Наказу Голови Правління Банку (№ 14 – 1/2025-ОД від 08.01.2025 р.) активовано протокол функціонування Банку у режимі підвищеної готовності, у зв'язку з впровадженням воєнним станом в Україні.

У березні 2025 р. Банком розроблено Порядок (протокол) забезпечення безперебійного функціонування системи BankID в умовах особливого періоду АТ «АБ «РАДАБАНК» (затверджено рішенням Правління, протокол № 31032025/2 від 31.03.2025 р.). На підставі Наказу Голови Правління Банку, з 01 квітня 2025 р. активовано протокол функціонування системи BankID в Банку у режимі підвищеної готовності, у зв'язку з запровадженням воєнним станом в Україні.

Інформацію про активацію протоколів функціонування Банку у режимі підвищеної готовності доведено до членів Правління та Наглядової Ради Банку.

Банком здійснюються всі заходи та дії, визначені протоколом функціонування Банку у режимі підвищеної готовності. Для реалізації стратегії Банку та захисту інтересів акціонерів, Банк забезпечує безперервне надання основних банківських та фінансових послуг та виконання вимог Національного банку України.

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.

Стан ліквідності Банку та джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розрахуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

Ризики суттєвих відпливів коштів у зв'язку із повномасштабною війною не реалізувалися. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку зберіглася. Наразі ліквідність Банку не викликає занепокоєнь, хоча ризик ліквідності все ще може реалізуватися під час війни, тож ігнорувати його не можна.

Вагомим несприятливим фактором для прибутковості Банку станом на 01.01.2025 р. стало повторне ретроспективне підвищення ставки податку на прибуток до 50% за 2024 рік. Вагомим і критично необхідним є створення запасу капіталу на покриття ризиків портфеля.

Підвищення ставки податку на прибуток до 50% у 2026 році породжує певні ризики. Дане рішення може мати негативний вплив на підтримання стійкості в умовах війни, а також на активність кредитування.

В рамках процесу ICAAP Банком розроблено План підтримання достатності капіталу АТ «АБ «РАДАБАНК», який включає наступні ключові заходи:

- залучення субординованого фінансування та реінвестування прибутку;
- перегляд та оптимізацію бізнес-моделі з фокусом на менш ризикові активи;
- обмеження розподілу прибутку (зокрема виплат дивідендів) до досягнення цільового рівня капіталу;
- підвищення ефективності діяльності;
- підвищення якості управління ризиками та вдосконалення процедур ICAAP.

Визначені заходи, зокрема, дозволять Банку зміцнити капітал, покращивши здатність покривати можливі збитки, зберігаючи при цьому конкурентоспроможність на фінансових ринках, є оптимальним варіантом для підвищення достатності капіталу Банку у короткостроковій та середньостроковій перспективі, забезпечуючи необхідну капіталізацію для забезпечення нормальної діяльності та мінімізації ризиків.

Можливість фінансової допомоги з боку власників та/або третіх осіб, інформація про готовність надання відповідного фінансового ресурсу визначена Планом відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» а також Планом підтримання достатності капіталу АТ «АБ «РАДАБАНК».

Банком у листопаді 2025 р. укладено з акціонером Банку договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу та подано до Національного банку України заяву разом з пакетом документів з метою отримання дозволу на включення власного інструменту K2 у формі субординованого боргу до капіталу Банку.

У червні 2025 р. НБУ погоджено включення прибутку за проміжний звітний період (І квартал 2025 р.) до капіталу Банку. У вересні 2025 р. НБУ погоджено включення прибутку за проміжний звітний період (перше півріччя 2025 р.) до капіталу Банку. У грудні 2025 р. НБУ погоджено включення прибутку за проміжний звітний період (дев'ять місяців 2025 р.) до капіталу Банку.

У грудні 2025 р. Банк з урахуванням змін до Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику оновив розрахунок розміру операційного ризику та враховує цей розмір під час розрахунку нормативів достатності капіталу вже із 31 грудня 2025 року. Для того, щоб скористатися такою можливістю, Банк доопрацював внутрішньобанківські документи (Політику управління операційним ризиком АТ «АБ «РАДАБАНК» та Порядок управління операційним ризиком АТ «АБ «РАДАБАНК», що затверджені рішенням Наглядової ради Банку 30.12.2025 р., протокол №301225-1) та здійснив перерахунок мінімального розміру операційного ризику станом на 01 січня 2025 року.

Станом на 01.01.2026 р. значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку перебуває межах цільового значення згідно процесу ICAAP.

Профіль ризику Банку у розрізі кожного з видів ризику та в агрегованому вигляді знаходиться в межах, визначених Декларацією схильності до ризиків Банку. Ризики, на які наражається Банк в своїй діяльності, зазначені в Декларації схильності до ризиків, є контрольованими та такими, що несуть помірний негативний вплив на капітал Банку.

Величина внутрішнього капіталу Банку за економічною перспективою є достатньою для покриття сукупної величини всіх суттєвих ризиків, що вказує на стабільність і фінансову стійкість Банку та свідчить про наявність резерву, який дозволяє Банку ефективно функціонувати та дозволяє підтримувати фінансову стабільність у довгостроковій перспективі навіть в умовах непередбачуваних обставин. Це вказує на ефективне управління капіталом та ризиками, що сприяє сталому розвитку Банку. Банк забезпечує підтримку капіталу в межах допустимого рівня ризику, як це зазначено в Декларації схильності до ризиків Банку. Це свідчить про відповідність процесу управління ризиками в Банку встановленим вимогам та стандартам і забезпечує збереження капіталу навіть при виникненні несприятливих подій.

В цілому, Банк працює в штатному режимі та якісно виконує функцію фінансової підтримки економіки і клієнтів. Не спостерігаються обмеження у роботі кас. У Банку достатньо готівки як у гривні, так і в іноземній валюті для забезпечення своїх зобов'язань перед клієнтами в повному обсязі.

Наслідки терористичних атак росії на об'єкти критичної інфраструктури загрожуватимуть реалізацією операційних ризиків, зокрема через проблеми з енергопостачанням. Банк розробляє та постійно актуалізує заходи з безперервної роботи на випадки «блекауту».

Протягом 2025 року:

- Банк не користувався кредитами рефінансування від НБУ. Зростання клієнтських коштів дало Банку можливість відмовитись від дорогих кредитів рефінансування, які Банк активно залучав в періоди найбільшої непевності на початку воєнної агресії;
- основні засоби Банку не зазнали фізичного ушкодження, не знаходяться на територіях, що тимчасово непідконтрольні ЗСУ та в зоні ведення активних бойових дій;
- заставне майно позичальників знаходиться здебільшого на підконтрольній території ЗСУ та не зазнало руйнувань;
- діяльність Банку прибуткова, Банк повністю дотримується пруденційних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного Банку України, у тому числі нормативів капіталу та ліквідності;

Банк продовжує проводити виважені реструктуризації позик, які сприяють нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищують стійкість Банку. Банк прикладає максимальних зусиль для мінімізації кредитного ризику, зокрема адекватно та в повному розмірі відображає рівень втрат за кредитним портфелем. Рівень резервування Банку вважається прийнятним. Банк використовує песимістичні та досить консервативні припущення про очікувану якість кредитного портфеля та адекватно відображає міграцію кредитів між стадіями зменшення корисності, базуючись на жорстких параметрах оцінки кредитного ризику. Банк щоквартально переглядає окремі підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків за Міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» та пруденційними вимогами.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Політика щодо управління капіталом Банку спрямована на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; забезпечення здатності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення нормативів достатності капіталу. Контроль за дотриманням нормативів достатності капіталу, встановлених Національним банком України, здійснюється за допомогою щоденних та щомісячних звітів, що містять відповідні розрахунки, які перевіряє і підписує Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється на щорічній основі.

З 05.08.2024 р. для банків запроваджено нову (трирівневу) структуру капіталу. У зв'язку із цим Національний банк оновив мінімальні вимоги до нормативів достатності капіталу банків за новою (трирівневою) структурою.

Банк виконує вимоги до капіталу, встановлені Національним банком України – норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1), норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) на рівні не менше, ніж встановлені нормативні значення.

Мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) становить 10 відсотків від сукупної експозиції під ризиком.

Мінімальне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) становить 7,5 відсотка від сукупної експозиції під ризиком.

Мінімальне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) становить 5,625 відсотка від сукупної експозиції під ризиком.

Норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) розраховується як відношення розміру регулятивного капіталу до сукупної експозиції під ризиком.

Норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) розраховується як відношення розміру капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) розраховується як відношення розміру основного капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком.

Банк визначає сукупну експозицію під ризиком за такою формулою:

$$CE = KP + OP * 10 + PP * 10 + Pi - НКР,$$

де CE – сукупна експозиція під ризиком;

КР - сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику, який розраховується як сумарна балансова вартість активів і позабалансових зобов'язань, зважених за ступенем кредитного ризику;
 ОР - мінімальний розмір операційного ризику;
 РР - мінімальний розмір ринкового ризику;
 Рі - сукупний розмір різниць, які виникають внаслідок переміщення інструментів до банківської/торгової книги, та зменшують сукупну експозицію під ризиком;
 НКР - непокритий кредитний ризик.

Фактичне значення нормативів достатності капіталу станом на кінець 2025 року складало:

- норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) – 12.8%;
- норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) – 12.8%;
- норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) – 12.8%.

У попередньому році, станом на кінець 2024 року значення нормативів достатності капіталу складало:

- норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) – 13.0%;
- норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) – 13.0%;
- норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) – 13.0%.

Структура регулятивного капіталу, розрахована відповідно до вимог Національного банку України за звітний період, на кінець 2025 року:

31 грудня 2025р.		
1	Капітал 1 рівня	631 089
1.1	Основний капітал 1 рівня	631 089
1.2	Додатковий капітал 1 рівня	0
2	Капітал 2 рівня	0
3	Усього регулятивного капіталу	631 089

Структура регулятивного капіталу, розрахована відповідно до вимог Національного банку України за звітний період, на кінець 2024 року:

31 грудня 2024р.		
1	Капітал 1 рівня	573 926
1.1	Основний капітал 1 рівня	573 926
1.2	Додатковий капітал 1 рівня	0
2	Капітал 2 рівня	0
3	Усього регулятивного капіталу	573 926

Протягом 2024 і 2025 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

811000 – Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2025 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

У відповідності до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» в звітному періоді Банком проведено уточнення розкриття інформації щодо фінансових інструментів за типом ставки відсотка за 2024 рік, що забезпечує повне відображення структури портфеля та зіставність показників.

Зазначене коригування призвело до перерахунку статей Примітки - Аналіз чутливості (822390-18) за 2024 рік

Вплив змін		Залишок	Скоригований залишок	Вплив змін
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка на 31 грудня 2024 року				
1.1.	Фінансові активи: фіксована ставка відсотка	2 049 401	8 780 519	6 731 118
1.2.	Фінансові активи: усі типи ставок	3 170 124	9 901 242	6 731 118
2.1.	Фінансові зобов'язання: плаваюча ставка відсотка	-	129 980	129 980
2.2.	Фінансові зобов'язання: фіксована ставка відсотка	6 655 662	9 392 746	2 737 084
2.3.	Фінансові зобов'язання: усі типи ставок	6 655 662	9 522 726	2 867 064

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

Нижче наведена інформація за стандартами, які Банк застосовував у звітному періоді, та які не суттєво вплинули на діяльність Банку.

Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2025.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (е xchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "спот", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Пояснення нових стандартів або тлумачень, які не застосовуються**Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).**

Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9) – “Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів”.

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ "Том 11.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів. Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності” (далі – МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”).

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості” (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни внесені з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення “фактичного агента” [(Зміни до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” (далі – МСФЗ 10))].

Зміни внесені до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 “Звіт про рух грошових коштів” (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна “метод собівартості” на “за собівартістю”, яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ “Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство” у 2008 році.

Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел ([GVT_Contracts Referencing Nature-dependent Electricity Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 ukr.pdf](#)).

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з

природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо "власного використання";
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19).

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. Пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації".

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18.

Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

- а) суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;
- б) суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та
- в) не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності суб'єктам господарювання потрібно завчасно розпочати вивчення МСФЗ 18 та підготовку до звітування за ним. Слід почати із визначення його впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності, з перегляду облікової політики, агрегування даних, адаптації облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

815000 – Примітки – Події після звітного періоду



Розкриття інформації про події після звітного періоду

Банком у листопаді 2025 року укладено з акціонером Банку договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу та подано до Національного банку України заяву разом з пакетом документів з метою отримання дозволу на включення власного інструменту К2 у формі субординованого боргу до капіталу Банку.

02 березня 2026 року Банком отримано дозвіл від Національного банку України (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури рішення від 27.02.2026 № 24/118-рк/БТ) на включення власного інструменту К2 у формі субординованого боргу до капіталу Банку. Відповідно, з 03.03.2026 року Банком включено власний інструмент К2 у формі субординованого боргу до капіталу Банку.

Рішенням Господарського суду міста Києва від 17.03.2026 (справа 910/12374/25) у задоволенні позову АТ «АБ «РАДАБАНК» про визнання недійсним рішення Антимонопольного комітету України від 17.07.2025 № 309-р відмовлено (рішення не набрало законної сили), у зв'язку з чим Банком 18.03.2026 року сплачено штраф до Державного бюджету у сумі 8 173 тис. грн., під що Банком було сформовано забезпечення майбутніх втрат станом на кінець 2025 року (інформацію розкрито у Примітці - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи (827570)).

Пояснення про орган затвердження

Фінансову звітність АТ "АБ "РАДАБАНК" за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт керівництва (Звіт про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, затверджено до випуску та підписано Головою Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", Головним бухгалтером АТ "АБ "РАДАБАНК" 30 березня 2026 року та попередньо схвалено Наглядовою Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" протоколом № 310326-1 від 31 березня 2026 року.

818000 – Примітки – Пов'язана сторона



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 недійсними 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

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, CAO, CRO, CCO, члени Кредитного комітету, Тарифного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тендерної 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.

	Пов'язані сторони					
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші зв'язані сторони			
	31 грудня 2025	31 грудня 2024	31 грудня 2025	31 грудня 2024	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Операції між пов'язаними сторонами						
Резерв під заборгованість за кредитами	(471)	(11)	(9)	(31)	(480)	(42)
Резерв під інші фінансові активи	-	-	-	(1)	-	(1)
Зобов'язання з кредитування	837	1 329	1 211	962	2 048	2 291
	2025 рік	2024 рік	2025 рік	2024 рік	2025 рік	2024 рік
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	10 425	2 851	1 713	3 788	12 138	6 639
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	3 772	2 898	1 971	11 717	5 743	14 615
Інші зміни у складі балансової вартості	(528)	(11)	22	(319)	(506)	(330)

Контрактна процентна ставка за кредитами та авансами, наданим пов'язаним особам, в поточному звітному періоді становила 0,01-35 %% (станом на 31 грудня 2024 року - 0,01-20 %%).

Контрактна процентна ставка за залученими коштами від пов'язаних осіб в поточному звітному періоді становила: у доларах США 0,1-3%%; у Євро - 0,1-1,5%%; у гривні 12,1-18,25%% (станом на 31 грудня 2024 року - : у доларах США 0,1-3,45%%; у Євро - 0,1-1,6%%; у гривні 9,5-18,5%%).

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2025 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Кредити та аванси клієнтам	6,247	99	6,346
Інші фінансові активи	-	13	13
Інші нефінансові активи	-	23	23
Загальна сума активів	6,247	135	6,382
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	9,758	43,103	52,861
Субординований борг	-	39,551	39,551
Інші фінансові зобов'язання	70	12,053	12,123
Інші нефінансові зобов'язання	2,391	432	2,823
Загальна сума зобов'язань	12,219	95,139	107,358

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2024 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Кредити та аванси клієнтам	122	334	456
Інші фінансові активи	1	12	13
Інші нефінансові активи	-	161	161
Загальна сума активів	123	507	630
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	5,892	45,495	51,387
Інші фінансові зобов'язання	128	12,192	12,320
Інші нефінансові зобов'язання	1,225	4	1,229
Загальна сума зобов'язань	7,245	57,691	64,936

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2025 рік

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні доходи	315	-	315
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	315	-	315
Процентні витрати	(314)	(1,155)	(1,469)
Комісійні доходи	171	508	679

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(464)	23	(441)
Витрати на виплати працівникам	(46,748)	-	(46,748)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2,675)	(14,068)	(16,743)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(49,715)	(14,692)	(64,407)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2024 рік

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні доходи	35	114	149
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	35	114	149
Процентні витрати	(217)	(1,211)	(1,428)
Комісійні доходи	87	646	733
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(2)	59	57
Витрати на виплати працівникам	(20,558)	-	(20,558)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1,494)	(12,316)	(13,810)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(22,149)	(12,708)	(34,857)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

822100 – Примітки – Основні засоби



Розкриття детальної інформації про основні засоби

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Будівлі		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Машини		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Автомобілі		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Пристосування та приладдя		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Офісне обладнання		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Комп'ютерне обладнання		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Комунікаційне та мережеве обладнання		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Не амортизується	Не амортизується
Інші основні засоби		
Основи оцінки	За собівартістю	За собівартістю
Метод амортизації	Прямолінійний	Прямолінійний

Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості станом на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	169,998	18,287	9,078	8,685	2,284	12,830	2,294	6,225	23,654	253,335
Валова балансова вартість	219,510	32,475	26,010	17,971	6,557	36,949	8,687	6,431	63,384	417,974
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(49,512)	(14,188)	(16,932)	(9,286)	(4,273)	(24,119)	(6,393)	(206)	(39,730)	(164,639)
Накопичена амортизація	(40,371)	(14,188)	(15,871)	(9,286)	(4,273)	(24,119)	(6,393)	-	(39,730)	(154,231)
Накопичене зменшення корисності	(9,141)	-	(1,061)	-	-	-	-	(206)	-	(10,408)
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	28,626	6,990	37,513	1,717	1,810	1,450	637	80,869	5,138	164,750
Валова балансова вартість	28,626	6,990	37,513	1,717	1,810	1,450	637	80,869	5,138	164,750
Амортизація	31,022	4,160	5,239	1,861	833	7,455	722	-	20,122	71,414
Накопичена амортизація та зменшення корисності	31,022	4,160	5,239	1,861	833	7,455	722	-	20,122	71,414
Накопичена амортизація	31,022	4,160	5,239	1,861	833	7,455	722	-	20,122	71,414
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	(773)	-	-	-	-	-	-	-	-	(773)
Валова балансова вартість	1,265	-	-	-	-	-	-	-	-	1,265
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(2,038)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,038)
Накопичена амортизація	(2,038)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,038)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	458	125	3,094	-	53	3,511	28	-	36	7,305
Валова балансова вартість	458	125	3,094	-	53	3,511	28	-	36	7,305
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Збільшення (зменшення) через передавання	-	966	-	826	-	195	-	(80,786)	33,220	(45,579)
Валова балансова вартість	-	966	-	826	-	195	-	(80,786)	33,220	(45,579)
Збільшення (зменшення) через переведення з незавершеного будівництва	-	966	-	826	-	195	-	(80,786)	33,220	(45,579)
Валова балансова вартість	-	966	-	826	-	195	-	(80,786)	33,220	(45,579)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-	966	-	826	-	195	-	(80,786)	33,220	(45,579)
Валова балансова вартість	-	966	-	826	-	195	-	(80,786)	33,220	(45,579)
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	6	1,143	-	-	-	-	-	-	1,149
Валова балансова вартість	-	143	7,011	-	2	-	-	-	14	7,170
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-	(137)	(5,868)	-	(2)	-	-	-	(14)	(6,021)
Накопичена амортизація	-	(137)	(5,868)	-	(2)	-	-	-	(14)	(6,021)
Вибуття з використання	-	125	-	10	-	-	-	-	127	262
Валова балансова вартість	11,689	879	-	228	146	786	167	-	1,259	15,154
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(11,689)	(754)	-	(218)	(146)	(786)	(167)	-	(1,132)	(14,892)
Накопичена амортизація	(11,689)	(754)	-	(218)	(146)	(786)	(167)	-	(1,132)	(14,892)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	131	1,143	10	-	-	-	-	127	1,411
Валова балансова вартість	11,689	1,022	7,011	228	148	786	167	-	1,273	22,324
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(11,689)	(891)	(5,868)	(218)	(148)	(786)	(167)	-	(1,146)	(20,913)
Накопичена амортизація	(11,689)	(891)	(5,868)	(218)	(148)	(786)	(167)	-	(1,146)	(20,913)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(2,711)	3,790	34,225	672	1,030	(2,299)	(57)	83	18,145	52,878

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість	18,660	7,059	33,596	2,315	1,715	4,370	498	83	37,121	105,417
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(21,371)	(3,269)	629	(1,643)	(685)	(6,669)	(555)	-	(18,976)	(52,539)
Накопичена амортизація	(21,371)	(3,269)	629	(1,643)	(685)	(6,669)	(555)	-	(18,976)	(52,539)
Основні засоби на кінець періоду	167,287	22,077	43,303	9,357	3,314	10,531	2,237	6,308	41,799	306,213
Валова балансова вартість	238,170	39,534	59,606	20,286	8,272	41,319	9,185	6,514	100,505	523,391
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(70,883)	(17,457)	(16,303)	(10,929)	(4,958)	(30,788)	(6,948)	(206)	(58,706)	(217,178)
Накопичена амортизація	(61,742)	(17,457)	(15,242)	(10,929)	(4,958)	(30,788)	(6,948)	-	(58,706)	(206,770)
Накопичене зменшення корисності	(9,141)	-	(1,061)	-	-	-	-	(206)	-	(10,408)

Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості станом на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	149,206	11,918	12,546	6,718	1,403	14,788	2,995	628	14,071	214,273
Валова балансова вартість	194,787	23,421	26,010	14,351	5,135	33,549	8,545	834	45,146	351,778
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(45,581)	(11,503)	(13,464)	(7,633)	(3,732)	(18,761)	(5,550)	(206)	(31,075)	(137,505)
Накопичена амортизація	(36,440)	(11,503)	(12,995)	(7,633)	(3,732)	(18,761)	(5,550)	-	(31,075)	(127,689)
Накопичене зменшення корисності	(9,141)	-	(469)	-	-	-	-	(206)	-	(9,816)
Зміни в основних засобах										

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	38,746	6,563	-	3,763	957	3,168	20	20,081	6,435	79,733
Валова балансова вартість	38,746	6,563	-	3,763	957	3,168	20	20,081	6,435	79,733
Амортизація	24,051	3,099	2,876	1,738	583	5,454	848	-	9,014	47,663
Накопичена амортизація та зменшення корисності	24,051	3,099	2,876	1,738	583	5,454	848	-	9,014	47,663
Накопичена амортизація	24,051	3,099	2,876	1,738	583	5,454	848	-	9,014	47,663
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	592	-	-	-	-	-	-	592
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-	-	592	-	-	-	-	-	-	592
Накопичене зменшення корисності	-	-	592	-	-	-	-	-	-	592
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	4,345	-	-	(4)	-	-	-	-	-	4,341
Валова балансова вартість	4,477	-	-	-	-	-	-	-	-	4,477
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(132)	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(136)
Накопичена амортизація	(132)	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(136)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	1,752	523	-	-	507	187	127	-	222	3,318
Валова балансова вартість	1,752	523	-	-	507	187	127	-	222	3,318
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через передавання	-	2,401	-	-	-	141	-	(14,484)	11,960	18
Валова балансова вартість	-	2,401	-	-	-	141	-	(14,484)	11,960	18
Збільшення (зменшення) через переведення з незавершеного будівництва	-	2,401	-	-	-	141	-	(14,484)	11,960	18
Валова балансова вартість	-	2,401	-	-	-	141	-	(14,484)	11,960	18

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-	2,401	-	-	-	141	-	(14,484)	11,960	18
<i>Валова балансова вартість</i>	-	<i>2,401</i>	-	-	-	<i>141</i>	-	<i>(14,484)</i>	<i>11,960</i>	<i>18</i>
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	17	-	54	-	-	-	-	20	91
<i>Валова балансова вартість</i>	-	<i>36</i>	-	<i>84</i>	-	-	-	-	<i>30</i>	<i>150</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-	<i>(19)</i>	-	<i>(30)</i>	-	-	-	-	<i>(10)</i>	<i>(59)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	<i>(19)</i>	-	<i>(30)</i>	-	-	-	-	<i>(10)</i>	<i>(59)</i>
Вибуття з використання	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>20,252</i>	<i>397</i>	-	<i>59</i>	<i>42</i>	<i>96</i>	<i>5</i>	-	<i>349</i>	<i>21,200</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>(20,252)</i>	<i>(395)</i>	-	<i>(59)</i>	<i>(42)</i>	<i>(96)</i>	<i>(5)</i>	-	<i>(349)</i>	<i>(21,198)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>(20,252)</i>	<i>(395)</i>	-	<i>(59)</i>	<i>(42)</i>	<i>(96)</i>	<i>(5)</i>	-	<i>(349)</i>	<i>(21,198)</i>
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	19	-	54	-	-	-	-	20	93
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>20,252</i>	<i>433</i>	-	<i>143</i>	<i>42</i>	<i>96</i>	<i>5</i>	-	<i>379</i>	<i>21,350</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>(20,252)</i>	<i>(414)</i>	-	<i>(89)</i>	<i>(42)</i>	<i>(96)</i>	<i>(5)</i>	-	<i>(359)</i>	<i>(21,257)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>(20,252)</i>	<i>(414)</i>	-	<i>(89)</i>	<i>(42)</i>	<i>(96)</i>	<i>(5)</i>	-	<i>(359)</i>	<i>(21,257)</i>
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	20,792	6,369	(3,468)	1,967	881	(1,958)	(701)	5,597	9,583	39,062
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>24,723</i>	<i>9,054</i>	-	<i>3,620</i>	<i>1,422</i>	<i>3,400</i>	<i>142</i>	<i>5,597</i>	<i>18,238</i>	<i>66,196</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>(3,931)</i>	<i>(2,685)</i>	<i>(3,468)</i>	<i>(1,653)</i>	<i>(541)</i>	<i>(5,358)</i>	<i>(843)</i>	-	<i>(8,655)</i>	<i>(27,134)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>(3,931)</i>	<i>(2,685)</i>	<i>(2,876)</i>	<i>(1,653)</i>	<i>(541)</i>	<i>(5,358)</i>	<i>(843)</i>	-	<i>(8,655)</i>	<i>(26,542)</i>
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	-	-	<i>(592)</i>	-	-	-	-	-	-	<i>(592)</i>

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Основні засоби на кінець періоду	169,998	18,287	9,078	8,685	2,284	12,830	2,294	6,225	23,654	253,335
<i>Валова балансова вартість</i>	219,510	32,475	26,010	17,971	6,557	36,949	8,687	6,431	63,384	417,974
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(49,512)	(14,188)	(16,932)	(9,286)	(4,273)	(24,119)	(6,393)	(206)	(39,730)	(164,639)
<i>Накопичена амортизація</i>	(40,371)	(14,188)	(15,871)	(9,286)	(4,273)	(24,119)	(6,393)	-	(39,730)	(154,231)
<i>Накопичене зменшення корисності</i>	(9,141)	-	(1,061)	-	-	-	-	(206)	-	(10,408)

Розкриття детальної інформації про основні засоби за статусом операційної оренди

	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	Будівлі	Пристосування та приладдя	Усього основних засобів	Будівлі	Пристосування та приладдя	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	41,169	-	41,169	17,173	213	17,386
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	28,626	527	29,153	38,746	-	38,746
Амортизація	25,980	122	26,102	19,096	209	19,305
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	(773)	-	(773)	4,346	(4)	4,342
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1,873	405	2,278	23,996	(213)	23,783
Основні засоби на кінець періоду	43,042	405	43,447	41,169	-	41,169

Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди станом на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Пристосування та приладдя	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування			
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	41,169	-	41,169
Валова балансова вартість	81,286	-	81,286
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(40,117)	-	(40,117)
Накопичена амортизація	(40,117)	-	(40,117)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування			
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	28,626	527	29,153
Валова балансова вартість	28,626	527	29,153
Амортизація	25,980	122	26,102
Накопичена амортизація та зменшення корисності	25,980	122	26,102
Накопичена амортизація	25,980	122	26,102
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	(773)	-	(773)
Валова балансова вартість	(773)	-	(773)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування включно з активами з права користування	1,873	405	2,278
Валова балансова вартість	27,853	527	28,380
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(25,980)	(122)	(26,102)
Накопичена амортизація	(25,980)	(122)	(26,102)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	43,042	405	43,447
Валова балансова вартість	109,139	527	109,666
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(66,097)	(122)	(66,219)
Накопичена амортизація	(66,097)	(122)	(66,219)

Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди станом на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Пристосування та приладдя	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування			
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	17,173	213	17,386
<i>Валова балансова вартість</i>	38,194	1,285	39,479
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(21,021)	(1,072)	(22,093)
<i>Накопичена амортизація</i>	(21,021)	(1,072)	(22,093)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування			
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	38,746	-	38,746
<i>Валова балансова вартість</i>	38,746	-	38,746
Амортизація	19,096	209	19,305
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	19,096	209	19,305
<i>Накопичена амортизація</i>	19,096	209	19,305
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	4,346	(4)	4,342
<i>Валова балансова вартість</i>	4,346	(4)	4,342
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття з використання	-	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-	1,281	1,281
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-	(1,281)	(1,281)
<i>Накопичена амортизація</i>	-	(1,281)	(1,281)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-	1,281	1,281
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-	(1,281)	(1,281)
<i>Накопичена амортизація</i>	-	(1,281)	(1,281)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	23,996	(213)	23,783

	Будівлі	Пристосування та приладдя	Усього основних засобів
<i>Валова балансова вартість</i>	43,092	(1,285)	41,807
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(19,096)	1,072	(18,024)
<i>Накопичена амортизація</i>	(19,096)	1,072	(18,024)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	41,169	-	41,169
<i>Валова балансова вартість</i>	81,286	-	81,286
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(40,117)	-	(40,117)
<i>Накопичена амортизація</i>	(40,117)	-	(40,117)

822390-01 – Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2025 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,055,306	-	-	10,055,306
Кредити та аванси клієнтам				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,900,752	-	-	2,900,752
Кредити покупцям	236,203	-	-	236,203
Іпотека	181,328	-	-	181,328
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	3,318,283	-	-	3,318,283
Інвестиції в цінні папери				
Державні боргові інструменти утримувані	2,385,077	435,160	435,160	2,820,237
Загальна сума інвестицій в цінні папери	2,385,077	435,160	435,160	2,820,237
Інші фінансові активи				
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	84,811	-	-	84,811
Загальна сума інших фінансових активів	84,811	-	-	84,811
Загальна сума фінансових активів	15,843,477	435,160	435,160	16,278,637

Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти	5,803,210	5,803,210
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,606,770	2,606,770
Кредити покупцям	170,494	170,494
Іпотека	49,198	49,198
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	2,826,462	2,826,462
Інвестиції в цінні папери		
Державні боргові інструменти утримувані	1,230,050	1,230,050
Загальна сума інвестицій в цінні папери	1,230,050	1,230,050
Інші фінансові активи		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	41,520	41,520
Загальна сума інших фінансових активів	41,520	41,520
Загальна сума фінансових активів	9,901,242	9,901,242

822390-02 – Примітки – Кредитні рейтинги



Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2025 року

	Вразливість до кредитного ризичу ризику 1	Вразливість до кредитного ризичу ризику 2	Вразливість до кредитного ризичу ризику 3	Вразливість до кредитного ризичу ризику 4	Вразливість до кредитного ризичу ризику 5
Фінансові активи за амортизованою собівартістю					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	9,724,586	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам					
Іпотека	200,615	-	-	-	4,533
Кредити покупцям	237,160	259	3,323	1,027	47,901
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,855,074	151,746	29,287	-	93,152
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	3,292,849	152,005	32,610	1,027	145,586
Боргові цінні папери					
Державні боргові інструменти утримувані	2,459,163	-	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	2,459,163	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	86,026	16	23	49	1,110
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	15,562,624	152,021	32,633	1,076	146,696
Фінансові активи за справедливою вартістю					
Боргові цінні папери					
Державні боргові інструменти утримувані	435,160	-	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	435,160	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	435,160	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів	15,997,784	152,021	32,633	1,076	146,696

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2024 року

	Вразливість до кредитного ризичу ризику 1	Вразливість до кредитного ризичу ризику 2	Вразливість до кредитного ризичу ризику 3	Вразливість до кредитного ризичу ризику 4	Вразливість до кредитного ризичу ризику 5
--	--	--	--	--	--

Фінансові активи за
амортизованою собівартістю

	Вразливість до кредитного ризичу ризику 1	Вразливість до кредитного ризичу ризику 2	Вразливість до кредитного ризичу ризику 3	Вразливість до кредитного ризичу ризику 4	Вразливість до кредитного ризичу ризику 5
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	5,479,734	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам					
Іпотека	59,452	-	-	-	3,363
Кредити покупцям	179,465	123	2,418	882	43,941
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,826,092	26,990	1,105	2,359	138,908
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	3,065,009	27,113	3,523	3,241	186,212
Боргові цінні папери					
Державні боргові інструменти утримувані	1,349,495	-	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	1,349,495	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	43,753	49	13	13	1,834
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	9,937,991	27,162	3,536	3,254	188,046
Загальна сума фінансових активів	9,937,991	27,162	3,536	3,254	188,046

822390-03 – Примітки – Фінансові зобов'язання



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
Кошти клієнтів	15,512,871	15,512,871
Інші залучені кошти	146,631	146,631
Субординований борг	39,551	39,551
Інші фінансові зобов'язання	78,151	78,151
Загальна сума фінансових зобов'язань	15,777,204	15,777,204

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
Кошти клієнтів	9,460,922	9,460,922
Інші фінансові зобов'язання	61,804	61,804
Загальна сума фінансових зобов'язань	9,522,726	9,522,726

822390-11 – Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Ризики, що не розкриті в фінансовій звітності, зокрема стратегічний, не є суттєвими для Банку.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

Банк визначає нульову толерантність до свідомого порушення українського та релевантного міжнародного законодавства, нормативно-правових актів регуляторних органів, в т.ч. тих, що можуть застосовуватись під час виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Банк регулярно здійснює моніторинг дотримання затвердженого нульового ризик-апетиту (відсутності інструментів в торговій книзі, які не має наміру утримувати та за ризиками яких встановлено нульовий ризик-апетит).

Банк не має змоги контролювати та впливати на ризики, що є наслідком втручання непереборних сил (форс-мажор), які виникли під час виконання банківських операцій.

У той же час, Банком розроблено та запроваджено План фінансування в кризових ситуаціях (CFP, Contingency Funding Plan), План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій (BCP, Business continuity Plan), Плани відновлення після аварій для певних інформаційних систем (DRP, Disaster Recovery Plan) та План відновлення діяльності (Recovery Plan), що дозволяє оцінити ймовірність загроз, значно мінімізувати можливі втрати, та одночасно визначає дії підрозділів у випадку виникнення непередбачених обставин.

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Ризики

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Банком визначені наступні цілі управління кредитним ризиком:

- максимізація прибутковості Банку при обмеженому впливі на його діяльність кредитного ризику;
- визначення рівня толерантності Банку до кредитного ризику, в т.ч. шляхом встановлення лімітів та граничних величин;
- регламентація розподілу відповідальності, функціональних обов'язків, складання форм звітності в процесі управління кредитним ризиком;
- забезпечення відповідності вимогам НБУ, міжнародних організацій, аудиторських компаній і рейтингових агентств щодо управління кредитним ризиком;
- сприяння підвищенню вартості власного капіталу Банку, з одночасним забезпеченням досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; інвесторів та кредиторів; органів банківського нагляду та інших сторін.

Основні принципи управління кредитним ризиком:

- знаходження паритету між доходністю та ризикованістю активних операцій при всебічному виконанні вимог нормативно правових актів Національного банку України;
- урахування взаємозв'язку кредитного ризику з іншими ризиками діяльності Банку;
- регулярність проведення розрахунку кредитного ризику, які б забезпечували достовірність відображення поточного стану кредитного ризику Банку;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- проведення ідентифікації (виявлення), кількісної та якісної оцінки (вимірювання), моніторингу та контролю за кредитним ризиком як в цілому по всіх валютах, так і окремо по основним іноземним валютам, в яких Банк здійснює свої операції;
- оперативність інформування керівництва Банку про поточний стан кредитного ризику Банку;

- використання аналізу сценаріїв для визначення прогнозного рівня кредитного ризику.

Організація процесу управління кредитним ризиком охоплює всі етапи кредитного процесу:

1. процес управління взаємовідносинами з Контрагентами:

- збір та регулярний аналіз інформації про Контрагента;
- продаж банківських продуктів (послуг) Контрагенту;
- встановлення партнерських взаємовідносин з Контрагентом;
- супроводження операцій Контрагента, а також ініціювання розгляду його запитів у ході здійснення активної операції;

2. процес впровадження інтегрованої системи управління кредитними ризиками в Банку, а також оцінка кредитних ризиків на індивідуальній та портфельній основі:

- створення та впровадження методології управління кредитними ризиками;
- розробка та актуалізація принципів та підходів розрахунку та формування резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами відповідно до вимог МСФЗ;
- розробка та актуалізація процедур виявлення та оцінки кредитних ризиків відповідно до вимог Національного банку України;
- оцінка кредитних ризиків на індивідуальній основі;
- оцінка кредитних ризиків на портфельній основі;

3. процес прийняття рішень з питань здійснення операцій, які генерують кредитний ризик. При цьому Банк, ухвалюючи рішення щодо надання кредиту здійснює аналіз інформації та проводить всебічну оцінку ризиків. Під час схвалення кредитного рішення щодо надання кредиту Банком враховуються такі фактори:

- мету отримання кредиту та джерела його погашення;
- кредитну історію і поточну платоспроможність боржника, виходячи з фінансових показників попередніх періодів та прогнозів руху грошових коштів за різними сценаріями;
- життєздатність бізнес-моделі боржника (юридичної особи /фізичної особи підприємця), а також наявність у нього достатньої компетенції та ресурсів для її реалізації;
- поведінкові моделі боржників фізичних осіб;
- практичний досвід здійснення боржником (юридичною особою /фізичною особою підприємцем) господарської діяльності, стан галузі економіки, у якій здійснює свою діяльність боржник, та його позицію в ній, стан ринків збуту продукції/послуг, що виробляється/надається боржником, конкурентоспроможність боржника;
- прийнятність та достатність забезпечення, можливість його реалізації;
- додаткові умови кредитного договору, що забезпечують обмеження збільшення в майбутньому кредитного ризику;
- прогнозні дані щодо необхідної суми формування резервів під очікувані кредитні збитки та величини кредитного ризику на момент видачі кредиту;
- репутацію боржника та його здатність/готовність нести юридичну відповідальність та співпрацювати з Банком з усіх питань, що можуть виникати протягом періоду користування кредитом;
- структуру групи під спільним контролем/групи пов'язаних контрагентів та кредитну історію і поточну платоспроможність цих контрагентів;
- рішення осіб, які відповідають за управління юридичною особою та здійснюють контроль за її діяльністю, щодо отримання кредиту, їх повноваження на прийняття такого рішення;
- надійність та достатність юридичної позиції Банку щодо умов кредитного договору та договорів забезпечення/застави для забезпечення належної співпраці з боржниками/контрагентами/заставадавцями.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Банк щомісячно визначає величину кредитного ризику за всіма активними банківськими операціями відповідно до Положення про визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями АТ «АБ «РАДАБАНК».

Банк розраховує та здійснює визнання резерву від очікуваних кредитних збитків відповідно до Методики оцінки втрати вартості кредитних операцій АТ «АБ «РАДАБАНК».

Методи управління кредитним ризиком Банк поділяє на дві групи:

- управління кредитним ризиком на рівні окремого кредиту;

- консолідація і управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфелю в цілому.

До методів управління індивідуальним кредитним ризиком Банк включає:

1. визначення допустимих рівнів ризику та лімітування кредитної операції відповідно до вимог нормативно правових актів Національного банку України;
2. всебічний аналіз кредито- та платоспроможності боржника, як на етапі надання кредитних коштів, так і в подальшому, в процесі обслуговування кредитної заборгованості;
3. співробітництво з бюро кредитних історій тощо;
4. прийняття гарантій і порук з боку третіх осіб;
5. ретельне і послідовне документування процесу кредитування;
6. контроль за станом забезпечення за активною операцією;
7. страхування забезпечення та фінансових ризиків. З метою зниження рівня кредитного ризику банком введено механізм попередньої акредитації страхових компаній, встановлення загального ліміту відповідальності страхової компанії.

Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик, кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Метод диверсифікації портфельного кредитного ризику передбачає розподіл активів Банку по максимально різноманітним видам розміщення:

- величини заборгованості за боржниками та групами пов'язаних осіб;
- строків до погашення кредитів;
- кредитних продуктів;
- видів економічної діяльності;
- видів забезпечення за кредитами.

Опис змін у вразливості до ризику

Найбільший негативний вплив на капітал Банку спричиняє кредитний ризик. Це викликано збільшенням ймовірності нездатності позичальників обслуговувати заборгованість внаслідок повномасштабного вторгнення військ РФ на територію України. Фізичне знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення ускладнили економічну активність в усіх секторах економіки. Бізнес адаптується до нових умов, однак все ще зберігає помірні негативні очікування щодо своєї економічної діяльності.

У 2025 році Банк підтримував високі темпи гривневого кредитування. У зв'язку із спрямуванням Банком в звітному році надлишку високоліквідних активів в кредитування пріоритетних галузей реального сектору економіки, значно зріс обсяг кредитного портфеля Банку як юридичних, так і фізичних осіб. Банк здійснює кредитування юридичних та фізичних осіб з урахуванням сегментів ризику згідно Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан.

На період воєнного стану Банком переглянуто основні підходи, вимоги та обмеження Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан. Впроваджено жорсткіші підходи щодо кредитування та вимоги до позичальників відповідно до сегменту ризику.

Банк здійснює всі необхідні заходи щодо управління проблемними активами. Управління проблемними активами є на прийнятному рівні.

Банк має достатній запас міцності та ліквідності для поглинання можливих шоків. Протягом 2025 року Банк виконував встановлені Національним банком України пруденційні нормативи кредитного ризику.

Загальний обсяг активних операцій з пов'язаними з Банком особами в загальних активах Банку є незначним. Норматив Н9 в звітному періоді не порушувався. Процентні ставки за кредитами, наданими пов'язаним з Банком особам, та коштами, залученими від пов'язаних з Банком осіб, є ринковими.

Банк дотримується виважених підходів у кредитній діяльності, виходячи з інтересів підтримання достатнього рівня фінансової стійкості Банку, керованості ризиками та необхідності забезпечення стабільного розвитку Банку у довгостроковій перспективі. Банк використовує визначені критерії прийнятності кредитування, які визначають, хто має право на отримання кредиту і в якому розмірі, які види кредиту доступні, і на які строки, а також на яких умовах надаються такі кредити. При формуванні кредитної політики Банк бере до уваги фактори щодо ринкової позиції, та конкурентних переваг Банку по сегментах, макроекономічне середовище, на основі підготованого підрозділом ризик-менеджменту аналітичного огляду діяльності Банку та затвердженої бізнес-моделі на відповідний період.

Банк дотримується вимог Оперативного плану, зокрема: Плану по роботі з кредитною заборгованістю контрагентів - фізичних осіб, що належить до НПА; Плану по роботі з кредитною заборгованістю контрагентів

- юридичних осіб, що належить до НПА; Плану роботи управління стягнутим майном. В Банку організовано ефективну систему раннього реагування, суть якої - виявлення та попередження можливих проблем за діючими кредитами клієнтів фізичних осіб та суб'єктів господарювання до виникнення простроченої заборгованості шляхом проведення на постійній основі комплексу заходів за результатами аналізу поточної ситуації щодо позичальників і кредитних продуктів. Відповідальні підрозділи - розробники регулярно готують, оновлюють та вдосконалюють звітність щодо системи раннього реагування Банку.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Кредитний ризик є помірним, але контрольованим в умовах невизначеності через реалізацію ризику непередбачуваних обставин в Україні, спричинених військовою агресією рф.

На кінець дня 31 грудня 2025 року значення нормативів кредитного ризику склали:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 18,20% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%.
- великих кредитних ризиків (Н8) - 170,88% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800%.
- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 1,13% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%.

Опис концентрації ризику

Концентрація - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Банк вимірює ризик концентрації в розрізі: величини заборгованості за боржниками та групами пов'язаних контрагентів; строків до погашення кредитів; кредитних продуктів; географічних регіонів; видів економічної діяльності; видів забезпечення за кредитами.

Опис спільних характеристик концентрації

Банк установлює значення лімітів кредитного ризику щонайменше щодо повноважень колегіального органу Банку щодо ухвалення кредитних рішень як для портфеля кредитів у цілому, так і для одного боржника або групи пов'язаних контрагентів; окремих боржників, а також груп пов'язаних контрагентів; ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості): на одного боржника або групу пов'язаних контрагентів; на боржників, що мають спільний вид економічної діяльності; на боржників одного

географічного регіону (регіон, у якому здійснює діяльність або проживає боржник, який може відрізнитися від регіону його реєстрації); ризику контрагента в розрізі кожного з них; максимального обсягу заставного майна, що може бути прийнятим на баланс Банку у разі реалізації Банком своїх прав як заставодержателя.

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі за валютами, географією, галузями економіки, продуктами, фінансовими класами позичальників.

Концентрація портфелю застави за типами за поточний звітний період

	Кредити суб'єктам господарювання		Кредити покупцям	
	Сумма забезпечення	%	Сумма забезпечення	%
Грошовими коштами	365 610	7.5%	252	-
Нерухомим майном житлового призначення	319 384	6.5%	553 034	60.8%
Нерухомим майном нежитлового призначення	2 115 228	43.3%	180 975	19.9%
Іншими активами	2 089 731	42.7%	175 009	19.2%
Загальний підсумок	4 889 953	100%	909 270	100%

Інформація про обсяги забезпечення за кредитами за попередній звітний період

	Кредити суб'єктам господарювання		Кредити покупцям	
	Сумма забезпечення	%	Сумма забезпечення	%
Грошовими коштами	264 647	6%	546	-
Нерухомим майном житлового призначення	193 677	5%	343 815	67%
Нерухомим майном нежитлового призначення	1 940 454	47%	137 380	27%
Іншими активами	1 689 651	41%	31 561	6%
Загальний підсумок	4 088 429	100%	513 302	100%

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Продовження війни загострює більшість ризиків. Найбільший – кредитний ризик – вже реалізовується і втрати від нього зростатимуть надалі. Банк вчасно та адекватно визнає кредитні збитки та відображає вплив негативних подій на якість активів. Разом з тим, Банк продовжує проводити виважені реструктуризації позик, які сприяють нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищують стійкість Банку. Банк прикладає максимальних зусиль для мінімізації кредитного ризику, зокрема адекватно та в повному розмірі відображає рівень втрат за кредитним портфелем. Рівень резервування Банку вважається прийнятним. Банк використовує песимістичні та досить консервативні припущення про очікувану якість кредитного портфеля та адекватно відображає міграцію кредитів між стадіями зменшення корисності, базуючись на жорстких параметрах оцінки кредитного ризику. Банк щоквартально переглядає окремі підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків за Міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» та пруденційними вимогами.

На період воєнного стану Банком переглянуто основні підходи, вимоги та обмеження Кредитної політики з метою мінімізації негативного впливу кредитного ризику, спричиненого наслідками російської військової агресії проти України, на профіль ризику та фінансовий стан. Впроваджено жорсткіші підходи щодо кредитування та вимоги до позичальників відповідно до сегменту ризику.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Чутливий

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Банком визначені наступні завдання Політики управління ризиком ліквідності:

- максимізація прибутковості Банку при обмеженому впливі на його діяльність ризику ліквідності;
- визначення рівня толерантності Банку до ризику ліквідності, в т.ч. шляхом встановлення лімітів та граничних величин;
- регламентація розподілу відповідальності, функціональних обов'язків, складання форм звітності в процесі управління ризиком ліквідності;
- забезпечення відповідності вимогам НБУ, міжнародних організацій, аудиторських компаній і рейтингових агентств щодо управління ризиком ліквідності;
- забезпечення безперебійного функціонування Банку в умовах нестабільних (кризових) ситуацій;
- сприяння підвищенню вартості власного капіталу Банку, з одночасним забезпеченням досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; інвесторів та кредиторів; органів банківського нагляду та інших сторін.

Основні стандарти управління ризиком ліквідності:

- наявність системи повсякденного управління ліквідністю, узгодженої з керівництвом;
- створення ефективної управлінської структури для ефективного здійснення управління ліквідністю;
- розробка та впровадження регламентів, положень, інструкцій, правил/методик з управління ризиком ліквідності та їх постійна актуалізація;
- побудова адекватних інформаційних систем для ідентифікації (виявлення), кількісної та якісної оцінки (вимірювання), контролю, моніторингу та звітування щодо ризику ліквідності;
- постійне вимірювання та моніторинг чистих потреб у фінансуванні;
- застосування стрес-тестування в управлінні ризиком ліквідності;
- постійна актуалізація стратегії управління ризиком ліквідності та обраних показників/припущень, що застосовуються при управлінні ліквідністю;
- диверсифікація зобов'язань та підтримка ліквідності активів;
- застосування антикризових планів, що регламентують стратегію управління ризиком ліквідності в кризових умовах та містять процедури вирішення проблеми недостатності грошових потоків у непередбачених ситуаціях;
- вимірювання, моніторинг та контроль валютних позицій та визначення потреб ліквідності іноземних валют;
- створення адекватної системи внутрішнього контролю над процесом управління ризиком ліквідності.

Основні принципи управління ризиком ліквідності:

- перевага пріоритету ліквідності над прибутковістю;
- урахування взаємозв'язку ризику ліквідності з іншими ризиками діяльності Банку;
- регулярність проведення розрахунку показників ліквідності, які б забезпечували достовірність відображення поточного стану ліквідності Банку;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- проведення ідентифікації (виявлення), кількісної та якісної оцінки (вимірювання), моніторингу та контролю за ризиком ліквідності як в цілому за всіма валютами, так і окремо по основним іноземним валютам, в яких Банк здійснює свої операції;
- оперативність інформування керівництва Банку про поточну та строкову платіжну позицію Банку;
- використання аналізу сценаріїв для визначення прогнозного рівня ліквідності.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Управління ризиком ліквідності відбувається на трьох рівнях, а саме:

1. оперативне управління позицією ліквідності здійснюється на основі щоденного аналізу ліквідності;
2. тактичне управління поточними та строковими позиціями ліквідності здійснюється на основі аналізу, який проводиться шляхом щоденного формування планів очікуваних надходжень та

відтоку грошових коштів в наступні періоди, бажано на строк 365 днів (платіжний календар), регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийнятного рівня ліквідності та контролю за фактичним виконанням даних планів.

Тактичне управління ліквідністю Банку здійснюється за допомогою відповідних методів управління ліквідністю.

Для визначення потреб Банку в ліквідних коштах застосовується:

- метод джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності протягом заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками грошових коштів;
- аналіз рівня ліквідності активів та стабільності пасивів;
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;
- коефіцієнтний аналіз;
- аналіз концентрацій;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів, тощо.

Поточне та строкове планування здійснюється шляхом розрахунку очікуваного розриву ліквідності, а також контролю фактичних значень.

Технологія управління поточною та строковою ліквідністю полягає в здійсненні планування руху грошових коштів на підставі бізнес планів та бюджету Банку, а також платіжних календарів структурних підрозділів.

3. стратегічне управління ліквідністю, яке проводиться шляхом співставлення сум за активами та пасивами прогнозного балансу (у розрізі місяців), строк погашення яких припадає на один і той же часовий інтервал та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Для стратегічного управління ліквідністю використовується метод ресурсного розриву (GAP-аналізу), як статичного так і динамічного (в т.ч. співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті). За методом ресурсного розриву оцінюється ступінь невідповідності структури активів структурі пасивів, їх збалансованість шляхом розрахунку абсолютного розриву між потоками балансової вартості активів та пасивів по часових інтервалах.

Опис змін у вразливості до ризику

Основними факторами ризику ліквідності для Банку є: концентрація коштів юридичних осіб на інтервалі "на вимогу", що є причиною від'ємного геп-розриву на даному інтервалі; концентрація коштів фізичних осіб в зобов'язаннях Банку. Стан ліквідності Банку не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до Банку тривають, коефіцієнти ліквідності, попри незначне зменшення, з запасом перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Триває зростання частки гривневих строкових коштів населення. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Наявний обсяг високоякісних ліквідних активів є достатнім для поглинання можливих шоків.

Стан ліквідності та джерела фінансування створюють середньонизький рівень ризику для життєздатності Банку. При збереженні поточної структури активів Банк буде здатний виконувати свої зобов'язання. Рівень покриття високоліквідними активами поточних зобов'язань є достатнім. Наявний портфель державних цінних паперів забезпечує здатність Банку дотримуватись вимог регулятора та оперативно розраховуватись за своїми зобов'язаннями, у тому числі у ситуації різкого відтоку коштів. Потенційний ризик невиконання Банком своїх зобов'язань (в тому числі, поточних) мінімізується наявним обсягом умовно незнижувальних (сталих) залишків.

Проте реалізація ризику ліквідності в умовах війни та невизначеності може бути стрімкою. Тож навіть маючи високу впевненість, що ймовірність реалізації ризику ліквідності є низькою, Банк все одно має бути повною мірою до цього готовим.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію.

Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Банком у травні 2025 р. подано до НБУ Звіт щодо процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (процесу ILAAP) станом на 01.01.2025 р. Банком у травні 2025 р. подано до НБУ Звіт щодо процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (процесу ILAAP) станом на 01.01.2025 р.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

У 2025 р. ДРМ (Департаментом ризик- менеджменту) описано у ВНД та запроваджено у розрахункові файли з оцінки ризику ліквідності й форми управлінської звітності модель оцінки умовно-стабільних залишків пасивів при оцінці розривів ліквідності.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Ризик ліквідності Банку оцінюється як помірний.

На кінець дня 31 грудня 2025 року фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) – 253,09% при нормативному значенні не менше 100%; фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) – 311,47% при нормативному значенні не менше 100%; значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування за всіма валютами (NSFR_{вв}) – 278,29% при нормативному значенні не менше 100%.

Банк спроможний забезпечувати підтримку на постійній основі обсягу внутрішньої ліквідності в розмірі, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків, пов'язаних з ліквідністю, очікуваних впливів грошових коштів та забезпечення достатнього фінансування, а також дотримання встановлених Національним банком вимог щодо достатності ліквідності, включаючи підтримання визначеного Банком управлінського запасу внутрішньої ліквідності, як у звичайних, так і в стресових ситуаціях. Банк має сформовану стратегію управління ліквідністю, ефективну систему моніторингу та контролю, а також доступ до диверсифікованих джерел фінансування. Потенційні вразливості компенсуються передбаченим Планом фінансування в кризових ситуаціях Банку, який дозволяє оперативно мобілізувати додаткові джерела ліквідності.

Опис концентрації ризику

Ризик концентрацій - ризик втрати здатності Банком виконати свої зобов'язання перед контрагентами внаслідок залежності від конкретних видів активів та джерел фінансування як на індивідуальному рівні, так і по типу інструментів, виду позичальника/постачальника коштів та географічному ринку.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Аналіз концентрації поточних пасивів проводиться шляхом розподілу залишків поточних пасивів на групи по величині залишків, визначення кількості клієнтів, що входить в кожну групу, а також визначення частки кожної групи в загальному обсязі поточних пасивів. Даний аналіз дає можливість проаналізувати сконцентрованість залишків поточних коштів в певній групі, з метою недопущення значного відтоку ліквідності в майбутньому.

Опис спільних характеристик концентрації

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за основними групами боржників/кредиторів, а саме коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях Банку здійснюється за:

- п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами;
- п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами Банку/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами;
- значними вкладниками та іншими кредиторами Банку/групами пов'язаних контрагентів;
- типами контрагентів (банками, небанківськими фінансовими установами, юридичними особами, пов'язаними з банком особами, фізичними особами тощо);
- за значимими інструментами/продуктами або групами інструментів/продуктів. Значимим інструментом/продуктом є один інструмент/продукт або група інструментів/продуктів зі схожими характеристиками, сукупний обсяг залучених коштів за якими становить більше одного відсотка зобов'язань Банку на дату проведення аналізу

Аналіз концентрації зобов'язань Банку здійснюється як за всіма валютами загалом, так і в розрізі значимих валют.

Банк здійснює розрахунок цих коефіцієнтів як за зобов'язаннями Банку в цілому, так і в розрізі часових інтервалів: до 1 місяця, 1-3 місяця, 3-6 місяців, 6-9 місяців, 9-12 місяців та понад 12 місяців.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Протягом 2025 року Банк виконував встановлені Національним банком України нормативи ризику ліквідності, дотримувався внутрішніх лімітів та обмежень, а також встановлених показників ризик-апетиту до ризику ліквідності, дотримання яких є необхідною умовою для забезпечення ліквідності балансу.

Ризики суттєвих відпливів коштів із початком повномасштабного наступу майже не реалізувалися. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку зберіглася.

Структура та обсяги ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій Програмі фінансування, бізнес-моделі Банку, його профілю ризику. Джерела фінансування Банку є диверсифікованими, Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Наявний обсяг високоякісних ліквідних активів є достатнім для поглинання можливих шоків.

Банк спроможний забезпечувати підтримку на постійній основі обсягу внутрішньої ліквідності в розмірі, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків, пов'язаних з ліквідністю, очікуваних відпливів грошових коштів та забезпечення достатнього фінансування, а також дотримання встановлених Національним банком вимог щодо достатності ліквідності, включаючи підтримання визначеного Банком управлінського запасу внутрішньої ліквідності, як у звичайних, так і в стресових ситуаціях. Банк має сформовану стратегію управління ліквідністю, ефективну систему моніторингу та контролю, а також доступ до диверсифікованих джерел фінансування. Потенційні вразливості компенсуються передбаченим Планом фінансування в кризових ситуаціях Банку, який дозволяє оперативно мобілізувати додаткові джерела ліквідності.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Помірно чутливий

Ринковий ризик

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основні стандарти управління ринковим ризиком:

- Банк ретельно дотримується всіх вимог і рекомендацій органів нагляду щодо управління ринковим ризиком;
- в Банку на постійній основі функціонує підрозділ (Департамент ризик-менеджменту), відповідальний за ідентифікацію, оцінку, контроль і моніторинг ринкового ризику;
- Банк кількісно і якісно оцінює ринковий ризик як складову сукупного показника ризику Банку;
- в процесі управління активами і пасивами з метою оптимізації величини ринкового ризику Банк враховує взаємозалежність ринкового ризику і інших банківських ризиків;
- в Банку функціонує система лімітування прийнятої величини валютного ризику;
- управління ринковим ризиком Банку здійснюється на основі ретроспективного аналізу, попереднього прогнозування основних параметрів, сценарного моделювання ризику (стрес-тестування);
- кількісна оцінка ринкового ризику може бути виражена як в обсязі відкритої ринкової позиції, так і в показнику ES (середня величина всіх втрат, гірших за VaR).

- Основні принципи управління ринковим ризиком:

- регулярність проведення розрахунку рівня ринкового ризику, яка б забезпечувала достовірність відображення поточного рівня відкритих позицій щодо ринкового ризику Банку;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- проведення моніторингу та контролю за ринковим ризиком як в цілому (загальна позиція), так і окремо за його видами
- оперативність інформування керівництва Банку про поточний рівень ринкового ризику Банку;
- використання стрес-тестування для визначення прогностичного рівня ринкового ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основними підходами до кількісної оцінки ринкового ризику є підхід на основі концепції Expected Shortfall (ES) та підхід на основі концепції проведення стрес-тестування.

Показник Expected Shortfall (ES) відображає середній очікуваний розмір збитків за сценаріями, які перевищують поріг вартості під ризиком (VaR) на визначеному рівні довіри. Показник ES використовується з метою визначення потенційних збитків у найгірших випадках, а також для оцінки необхідного обсягу капіталу для покриття екстремальних ризикових подій. Для розрахунку показника ES застосовується метод історичної симуляції.

Опис змін у вразливості до ризику

Станом на 01 січня 2026 р. Банк визначив вразливість до ринкового ризику як низьку.

В звітному періоді Банком виконувались встановлені ліміти ES на можливий збиток від коливань валютних курсів, ринкової ціни товарів, ринкових процентних ставок.

Товарний ризик формують банківські метали у вигляді срібних злитків й інвестиційних монет НБУ.

Фондовий ризик Банку відсутній, оскільки портфель цінних паперів Банку складається виключно з облігацій внутрішньої державної позики та депозитних сертифікатів НБУ.

Процентний ризик торгової книги виникає через наявність портфелю ОВДП у торговій книзі. Значення даного ризику в межах встановленого ліміту.

Вимірювання ризику дефолту здійснюється у відповідності до порядку оцінки кредитного ризику за активними банківськими операціями. Ризик дефолту виникає за ОВДП в іноземній валюті в торговій книзі Банку. Значення даного ризику в межах встановленого ліміту. Ризик дефолту за ОВДП в національній валюті у торговій книзі Банку дорівнює нулю.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані

для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

У 2025 р. ДРМ здійснено перехід на більш точну методологію оцінки ринкового ризику, а саме – використання замість VaR моделі Expected Shortfall із застосуванням методу історичної симуляції. Описано методику у ВНД з управління ринковим ризиком, а також автоматизовано розрахунок та форми управлінської звітності.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Рівень ринкового ризику у 2025 р. визначався, поперед усім, структурою та обсягами операцій, що виконував Банк, а також ринковою кон'юктурою, діями конкурентного середовища, положенням на внутрішньому і зовнішніх фінансових та товарних ринках, змінами у діючому законодавстві.

В цілому, станом на 01.01.2026 р., ринковий ризик Банку оцінюється як низький.

На кінець дня 31 грудня 2025 року нормативи валютної позиції становили:

- норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 2,53%, нормативне значення – не більше 5%;
- норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 0,7%, нормативне значення – не більше 5%.

Рівень сукупних можливих втрат за загальною відкритою валютною позицією Банку (ES 1-денний) – 317.29 тис.грн., що менше встановленого показника ризик-апетиту та встановленого ліміту.

В звітному періоді Банком виконувались встановлені ліміти ES на можливий збиток від коливань валютних курсів, ринкової ціни товарів, ринкових процентних ставок.

Товарний ризик формують банківські метали у вигляді срібних злитків й інвестиційних монет НБУ.

Фондовий ризик Банку відсутній, оскільки портфель цінних паперів Банку складається виключно з облігацій внутрішньої державної позики та депозитних сертифікатів НБУ.

Процентний ризик торгової книги виникає через наявність портфелю ОВДП у торговій книзі. Значення даного ризику в межах встановленого ліміту.

Вимірювання ризику дефолту здійснюється у відповідності до порядку оцінки кредитного ризику за активними банківськими операціями. Ризик дефолту виникає за ОВДП в іноземній валюті в торговій книзі Банку. Значення даного ризику в межах встановленого ліміту. Ризик дефолту за ОВДП в національній валюті у торговій книзі Банку дорівнює нулю.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

Відкрита валютна позиція Банку є, в цілому, збалансованою, Банк не понесе додаткових фінансових втрат від коливання курсів валют при поверненні до плаваючого курсу.

Протягом звітного періоду Банком дотримувались встановлені НБУ значення лімітів відкритої довгої та короткої валютної позиції.

Опис концентрації ризику

Концентрація - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Банк ідентифікує валютний ризик за наступними групами валют (згідно класифікації НБУ):

- конвертовані валюти, які широко використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями, валюти країн членів Європейського Союзу та банківські метали (1 група);
- конвертовані валюти, які широко не використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями (2 група);
- неконвертовані валюти (3 група).

Концентрації валютного ризику, зокрема, визначаються як обсяг валютної складової кредитного портфелю, обсяг високоліквідних активів у різних валютах та концентрація бази фінансування у різних валютах.

Концентрації товарного ризику визначаються за операціями купівлі або продажу товарних позицій, де базовим активом є різноманітні товари, включаючи банківські метали (окрім золота, яке оцінюється як валюта, і включається до розрахунку валютного ризику).

Концентрації процентного ризику торгової книги та фондового ризику - визначаються за портфелями з фінансовими інструментами, що містяться в торговій книзі Банку, на вартість яких впливають зміни ринкових процентних ставок / ринкової ціни фінансових інструментів.

Концентрації ризику дефолту визначаються за портфелями боргових цінних паперів або інших інструментів, що містяться в торговій книзі Банку.

Опис спільних характеристик концентрації

Управління ринковим ризиком передбачає диференційований розрахунок валютної позиції по класифікованих валютах та банківських металах.

Концентрації валютного ризику, зокрема, визначаються як обсяг валютної складової кредитного портфелю, обсяг високоліквідних активів у різних валютах та концентрація бази фінансування у різних валютах.

Концентрації товарного ризику визначаються за операціями купівлі або продажу товарних позицій, де базовим активом є різноманітні товари, включаючи банківські метали (окрім золота, яке оцінюється як валюта, і включається до розрахунку валютного ризику).

Концентрації процентного ризику торгової книги та фондового ризику - визначаються за портфелями з фінансовими інструментами, що містяться в торговій книзі Банку, на вартість яких впливають зміни ринкових процентних ставок / ринкової ціни фінансових інструментів.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик. Інші ризики торгової книги Банк вважає суттєвими та встановлює на них показники ризик-апетиту.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Помірно чутливий

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Валютний ризик є ризиком, який загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів валют на ринку при існуванні в Банку відкритих валютних позицій. Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Банк класифікує валютний ризик таким чином:

Валютний ризик транзакції полягає в тому, що негативні зміни курсів іноземних валют по операціях, як правило, спекулятивного характеру, впливають на реальну вартість відкритих валютних позицій. Об'єктом ризику транзакції є в основному арбітражні операції Банку (дилерські операції Банку, як на міжбанківському валютному ринку, так і на міжнародному валютному ринку). Банк мінімізує ризик транзакції при управлінні комерційною і хеджуючою валютною позицією. Ризик транзакції є джерелом прибутку по арбітражній валютній позиції. Джерелами ризиків транзакцій є крос-курси валют, а також форвардні курси валют як на зовнішніх, так і на внутрішньому валютних ринках.

Валютний ризик трансляції полягає в тому, що величина, еквівалента валютної позиції в звітності, змінюється в результаті коливання обмінних курсів, що використовуються для перерахунку залишків в іноземній валюті в базову (національну) валюту за встановленим офіційним курсом НБУ. Ця категорія валютного ризику є основним об'єктом управління. Управління даним видом валютного ризику полягає в оптимізації балансу Банку, управлінням загальною валютною позицією Банку. Джерелами валютного ризику трансляції є зміна крос-курсів іноземних валют і офіційні обмінні курси НБУ.

Економічний валютний ризик полягає у змінах конкурентоспроможності Банку на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів. Даний ризик може кількісно оцінюватися тільки з точки зору конкурентоспроможності і вартості Банку на міжнародних ринках. Тим не менш ризик враховується і прогнозується як елемент інтегрованої системи управління ризиками Банку. Джерелами економічного ризику є курси валют до національної валюти на міжнародних валютних ринках.

Основні стандарти управління валютним ризиком:

- Банк ретельно дотримується всіх вимог і рекомендацій органів нагляду щодо управління валютним ризиком;
- в Банку на постійній основі функціонує підрозділ (Департамент ризик-менеджменту), відповідальний за ідентифікацію, оцінку, контроль і моніторинг валютного ризику;
- Банк кількісно і якісно оцінює валютний ризик як складову сукупного показника ризику Банку;
- в процесі управління активами і пасивами з метою оптимізації величини валютного ризику Банк враховує взаємозалежність валютного ризику і інших банківських ризиків;

- в Банку функціонує система лімітування прийнятої величини валютного ризику;
- управління валютним ризиком Банку здійснюється на основі ретроспективного аналізу, попереднього прогнозування основних параметрів, сценарного моделювання ризику (стрес-тестування);
- кількісна оцінка валютного ризику може бути виражена як в обсязі відкритої ринкової позиції, так і в показнику ES (середня величина всіх втрат, гірших за VaR).

Основні принципи управління валютним ризиком:

- регулярність проведення розрахунку рівня валютного ризику, яка б забезпечувала достовірність відображення поточного рівня відкритих позицій щодо валютного ризику Банку;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- оперативність інформування керівництва Банку про поточний рівень валютного ризику Банку;
- використання стрес-тестування для визначення прогнозного рівня валютного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основними підходами до кількісної оцінки ринкового ризику є підхід на основі концепції Expected Shortfall (ES) та підхід на основі концепції проведення стрес-тестування.

Показник Expected Shortfall (ES) відображає середній очікуваний розмір збитків за сценаріями, які перевищують поріг вартості під ризиком (VaR) на визначеному рівні довіри. Показник ES використовується з метою визначення потенційних збитків у найгірших випадках, а також для оцінки необхідного обсягу капіталу для покриття екстремальних ризикових подій. Для розрахунку показника ES застосовується метод історичної симуляції.

Проведення стрес-тестування дозволяє оцінити вплив різноманітних сценаріїв розвитку подій та факторів ринкових ризиків на прибутки/збитки Банку та спроможність безперервно вести свою діяльність.

Оцінка валютного ризику здійснюється на основі зовнішніх даних: макроекономічних індикаторів фінансового ринку (валютних курсів, показників волатильності, динаміки поточного рахунку, стану міжнародних резервів тощо), а також внутрішніх даних про розмір відкритих валютних позицій Банку (їх динаміка та структура за валютами) і фактичних курсів валют за окремими транзакціями.

Основним джерелом інформації для оцінки валютного ризику є валютна позиція Банку. Валютна позиція визначається щоденно, окремо щодо кожної іноземної валюти та кожного банківського металу.

Опис змін у вразливості до ризику

Станом на 01 січня 2026 р. Банк визначив вразливість до ринкового ризику (в т.ч. валютного ризику) як низьку.

Протягом звітного періоду Банком дотримувались встановлені НБУ значення лімітів відкритої довгої та короткої валютної позиції.

Рівень валютизації зобов'язань повільно знижується, адже приплив коштів у іноземній валюті надалі менший, ніж гривневий. Попит на депозити в іноземній валюті послабився завдяки помірним курсовим коливанням та стабільним курсовим очікуванням. Банк розраховує на подальшу девальютацію балансу, адже, як і раніше, можливості використання цих коштів для Банку дуже обмежені з огляду на слабкий попит на кредити в іноземній валюті та незначну потребу уряду у валютних залученнях із внутрішнього ринку. Водночас зберігаються підвищені вимоги до обов'язкових резервів за коштами в іноземній валюті. Вони фактично нівелюють дохідність від нарошення цих коштів, якщо Банк не кредитує в іноземній валюті.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

У 2025 р. ДРМ здійснено перехід на більш точну методологію оцінки валютного ризику, а саме – використання замість VaR моделі Expected Shortfall із застосуванням методу історичної симуляції. Описано методику у ВНД з управління ринковим ризиком, а також автоматизовано розрахунок та форми управлінської звітності.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Валютний ризик оцінюється як низький.

На кінець дня 31 грудня 2025 року нормативи валютної позиції становили:

- - норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 2,53%, нормативне значення – не більше 5%;
- - норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 0,77%, нормативне значення – не більше 5%.

Рівень сукупних можливих втрат за загальною відкритою валютною позицією Банку (ES 1-денний) – 317.29 тис.грн., що менше встановленого показника ризик-апетиту та встановленого ліміту.

Відкрита валютна позиція Банку є, в цілому, збалансованою, Банк не понесе додаткових фінансових втрат від коливання курсів валют при поверненні до плаваючого курсу.

Протягом звітного періоду Банком дотримувались встановлені НБУ значення лімітів відкритої довгої та короткої валютної позиції.

Аналіз валютного ризику за поточний звітний період

	Балансові та позабалансові активи, номінал	Балансові та позабалансові зобов'язання, номінал	Чиста позиція (номінал)	Балансові та позабалансові активи, екв.	Балансові та позабалансові зобов'язання, екв.	Чиста позиція (грн.екв.)	Резерви (номінал)	Резерви (грн.екв.)
Долари США	27 671	27 780	(109)	1 172 904	1 177 523	(4 619)	(622)	(26 360)
Євро	12 714	12 558	156	633 888	626 111	7 777	(142)	(7 081)
Інші валюти	280	466	(186)	55 098	47 157	7 941	(8)	(152)
Усього	40 665	40 804	(139)	1 861 890	1 850 791	11 099	(772)	(33 596)

Аналіз валютного ризику за попередній звітний період

	Балансові та позабалансові активи, номінал	Балансові та позабалансові зобов'язання, номінал	Чиста позиція (номінал)	Балансові та позабалансові активи, екв.	Балансові та позабалансові зобов'язання, екв.	Чиста позиція (грн.екв.)	Резерви (номінал)	Резерви (грн.екв.)
1 Долари США	18 427	18 705	(279)	774 634	786 343	(11 709)	(1 585)	(66 617)
2 Євро	9 795	9 786	9	430 265	429 876	389	(215)	(9 446)
3 Інші валюти	-	-	-	49 446	46 557	2 889		(996)
4 Усього								

28 222	28 491	(270)	1 254 345	1 262 776	(8 431)	(1 800)	(77 059)
--------	--------	-------	-----------	-----------	---------	---------	----------

Опис концентрації ризику

Концентрація - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Банк ідентифікує валютний ризик за наступними групами валют (згідно класифікації НБУ):

- конвертовані валюти, які широко використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями, валюти країн членів Європейського Союзу та банківські метали (1 група);
- конвертовані валюти, які широко не використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями (2 група);
- неконвертовані валюти (3 група).

Концентрації валютного ризику, зокрема, визначаються як обсяг валютної складової кредитного портфелю, обсяг високоліквідних активів у різних валютах та концентрація бази фінансування у різних валютах.

Опис спільних характеристик концентрації

Управління валютним ризиком передбачає диференційований розрахунок валютної позиції по класифікованих валютах та банківських металах.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Вплив коливання валютного курсу на регулятивний капітал оцінюється як низький, ліміт ES для валютного портфелю станом на 01 січня 2026 року не порушено. Відкрита валютна позиція Банку є, в цілому, збалансованою, Банк не понесе додаткових фінансових втрат від коливання курсів валют при поверненні до плаваючого курсу.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Помірно чутливий

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основні стандарти управління процентним ризиком банківської книги:

- Банк ретельно дотримується всіх вимог і рекомендацій органів нагляду щодо управління процентним ризиком банківської книги;
- в Банку на постійній основі функціонує підрозділ (Департамент ризик-менеджменту), відповідальний за ідентифікацію, оцінку, контроль і моніторинг процентного ризику банківської книги;
- Банк кількісно і якісно оцінює процентний ризик банківської книги як складову сукупного показника ризику Банку;
- в процесі управління активами і пасивами з метою оптимізації величини процентного ризику банківської книги Банк враховує взаємозалежність процентного ризику банківської книги ризику і інших банківських ризиків;
- в Банку функціонує система лімітування прийнятої величини процентного ризику банківської книги;
- управління процентним ризиком банківської книги Банку здійснюється на основі попереднього прогнозування основних параметрів, сценарного моделювання ризику (стрес-тестування);
- кількісна оцінка процентного ризику банківської книги може бути виражена в обсязі зміни чистого процентного доходу, падіння економічної вартості капіталу.

Цілі управління процентним ризиком:

- регулярність проведення розрахунку рівня процентного ризику банківської книги;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- проведення моніторингу та контролю процентного ризику банківської книги як в цілому, так і окремо по кожній валюті;
- оперативність інформування керівництва Банку про поточний рівень процентного ризику банківської книги Банку;
- використання стрес-тестування для визначення прогностичного рівня процентного ризику банківської книги.

Методи, застосовані для оцінки ризику

З метою регулювання процентного ризику банківської книги Банк використовує наступні інструменти:

- фінансове планування і складання бюджету Банку, який визначає цільовий чистий процентний дохід,
- чисту процентну маржу та спред;
- встановлення цінових умов проведення банківських операцій;
- аналіз структури розривів у строках до переоцінки активів, зобов'язань та позабалансових інструментів, а також динаміки ринкових процентних ставок;
- кількісна оцінка процентного ризику банківської книги;
- прогнозування рівня процентних ставок на перспективу на підставі аналізу впливу факторів на їх зростання або зниження;
- стрес-тестування процентного ризику банківської книги шляхом аналізу впливу змін процентних ставок на величину відкритих процентних позицій;
- встановлення та моніторинг лімітів з процентного ризику банківської книги;
- вивчення та застосування на практиці сучасного досвіду управління процентним ризиком банківської книги.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину чистого процентного доходу (далі - метод НІІ) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв. Метод НІІ відображає можливу зміну чистого процентного доходу Банку протягом визначеного періоду часу, що призведе до відповідної зміни капіталу Банку. Даний показник в розрізі валют підлягає обов'язковому лімітуванню.

Метод EVE відображає можливу зміну чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги в результаті реалізації певних сценаріїв зміни процентних ставок на ринку. Даний показник в розрізі валют підлягає обов'язковому лімітуванню.

Банком також застосовується метод модифікованої дюрації як інструмент вимірювання величини процентного ризику банківської книги.

Опис змін у вразливості до ризику

Повномасштабний напад росії на Україну призвів до фізичного знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, значного зростання вимушеної міграції. У поточних умовах далеко не всі позичальники спроможні обслуговувати позики, що негативно позначається на розмірі отриманого процентного доходу Банку. Активні воєнні дії погіршують платіжну дисципліну позичальників. Оцінити вплив війни на фінансові показники діяльності Банку можна буде лише із часом. Подальші надходження процентних доходів прямо залежатимуть від реалізації кредитного ризику та спроможності Банку проводити роботу з позичальниками для його мінімізації.

Джерела фінансування Банку диверсифіковані. Зростання клієнтських коштів дало Банку можливість відмовитись від дорогих кредитів рефінансування, які Банк активно залучав в періоди найбільшої непевності під час коронакризи та на початку воєнної агресії. Припливи коштів клієнтів – населення та бізнесу – до Банку тривають, передусім у гривні.

Банк має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій за умови додержання норм обов'язкового резервування за депозитами та поточними рахунками;

Капітал Банку чутливий до зміни процентних ставок, що пов'язано зі зміною рівня облікової ставки й, відповідно, зміною доходності по активним статтям балансу та платності по пасивним статтям балансу, чутливим до зміни процентної ставки.

Банківське фондування від клієнтів стабільне. Кошти клієнтів залишаються основним джерелом фондування Банку. Розвиток кредитування підтримує прибутковість Банку. Серед усіх складових процентних доходів найстабільнішими є доходи за кредитним портфелем. Крім процентів, Банк отримує від кредитування значні суміжні доходи. Корпоративні позичальники потребують багатьох додаткових послуг,

наприклад, обслуговування рахунків, а почасти і зарплатних рахунків їхніх працівників. Тож Банк отримує стабільне джерело фіндування. Це також генерує додаткові комісійні доходи, доходи від валютнообмінних операцій. Працівники корпоративних клієнтів, що мають зарплатні рахунки в Банку, становлять якісну базу клієнтів для роздрібного кредитування.

З огляду на потребу досягти цільового рівня інфляції Національний банк протягом другого півріччя 2025 р. утримував ключову ставку незмінною. Відповідно ставки закладами фізичних та юридичних осіб залишаються стабільними. Зі зниженням інфляційного тиску ринкові ставки очікувано рушають донизу, що посилить тиск на маржу через зниження дохідності активів. Банк враховує ці ризики під час планування структури активів та з метою їх мінімізації покладається на інструменти зі стабільнішими дохідностями, зокрема, кредити.

Нарощення частки кредитів і ОВДП в активах підтримало стійку чисту процентну маржу. Збереження Банком виважених стандартів кредитування забезпечує гарну якість нового кредитного портфеля. Достатня процентна маржа та помірні відрахування в резерви під кредитні втрати підтримують ефективність Банку. Банк поповнює капітал за рахунок отриманих чистих прибутків. Запас капіталу сприяє збільшенню кредитування.

Водночас Банк й надалі інвестує у власну інфраструктуру та підтримку стійкості, що потребує збільшення витрат та знижує рентабельність.

Підвищення ставки податку на прибуток до 50% у 2026 році породжує низку ризиків. Дане рішення матиме негативний вплив на стійкість банківського сектору, а також на активність кредитування.

Можливий у 2026 р. перехід до зниження облікової ставки змінить фактори ризику для маржі банків. Основну загрозу становитиме швидка реакція дохідності коротких безризикових інструментів на зміну монетарних умов. Підтримати дохідність за таких умов Банк зможе завдяки активнішому нарощенню кредитів та державних цінних паперів.

Протягом звітної періоду Банком проводив зважену процентну політику відповідно до тенденцій банківської системи та актуальних умов монетарної політики під час дії режиму воєнного стану. Банк вчасно реагує на рішення НБУ щодо зміни облікової ставки – в частині перегляду ставок за активними операціями та операціями фіндування.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

З метою забезпечення більш точної оцінки та отримання більш релевантних значень розміру процентного ризику банківської книги, при оцінці та вимірюванні процентного ризику банківської книги за методом NII та EVE, з 2025 р. були внесені зміни до алгоритму розрахунку.

Так, згідно методу NII, попередній підхід до розрахунку вартості одного базисного пункту (BPS) базувався на використанні балансових залишків активів та пасивів Банку, чутливих до зміни процентної ставки. З 2025 р. розрахунок вартості одного базисного пункту (BPS) базується на використанні фактичної суми процентних доходів та витрат Банку (складових чистого процентного доходу) за залишками активів та

пасивів Банку, чутливих до зміни процентної ставки. Даний підхід враховує процентні ставки по кожному виду активів та пасивів, що дозволяє коректно оцінити їхній вплив на чистий процентний дохід Банку. Оновлений підхід відповідає сучасним вимогам управління ризиками та нормативним вимогам, забезпечує більшу точність і надійність результатів при оцінці розміру процентного ризику банківської книги у контексті зміни ринкових умов.

Стосовно методу EVE - Банком оновлено підхід до розрахунку та враховано вимоги щодо включення до розрахунку розміру процентного ризику активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

Результати стрес-тестування EVE за методом модифікованої дюрації приведено до річного рівня методом дисконтування за ставкою безризикового відсотка з метою співставлення результатів довгострокових стрес-тестів EVE до горизонту розрахункового капіталу (до одного року) й забезпечення коректного зіставлення величини ризику та розміру капіталу Банку.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Станом на 01.01.2026 р. процентний ризик банківської книги оцінюється як помірний, але контрольований. У зв'язку із повномасштабним вторгненням військ РФ на територію України, запровадженням воєнного стану на всій території України, зростанням інфляції зберігається ризик відтоку коштів клієнтів, дострокового розторгнення депозитів клієнтів, погіршення строкової структури фондування Банку.

Річний спред Банку становить 3,97%, що свідчить про прибутковість діяльності Банку. Капітал Банку чутливий до зміни процентних ставок, що пов'язано зі зміною рівня облікової ставки й, відповідно, зміною дохідності по активним статтям балансу та платності по пасивним статтям балансу, чутливим до зміни процентної ставки.

Банком за звітний період дотримувався ліміт місячного можливого падіння чистого процентного доходу (НИ), максимального падіння економічної вартості капіталу (EVE) та розмір показника встановленого ризик-апетиту волатильності доходів Earning-at-Risk.

Опис концентрації ризику

Концентрація - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

До чутливих щодо процентного ризику банківської книги активів і зобов'язань належать такі, за якими нараховуються відсотки і в певному часовому інтервалі передбачається можливість перегляду процентних ставок відповідно до договору або ж закінчення терміну договору.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Обов'язковими етапами проведення GAP-аналізу як інструменту вимірювання величини процентного ризику банківської книги є:

1. розподіл усіх чутливих до процентного ризику банківської книги активів, зобов'язань та позабалансових позицій Банку за визначеними часовими інтервалами, за датою наступної зміни величини індексу - для інструментів із плаваючою процентною ставкою;
2. визначення обсягу невідповідності між активами та зобов'язаннями Банку, чутливими до процентного ризику банківської книги, в кожному часовому інтервалі за результатами розподілу.

Опис спільних характеристик концентрації

Активи і зобов'язання Банку, чутливі до зміни процентних ставок в певному часовому інтервалі.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Результати оцінювання процентного ризику не перевищують встановлений показник ризик-апетиту НИ та EVE. Протягом звітного періоду Банком проводив зважену процентну політику відповідно до тенденцій банківської системи та актуальних умов монетарної політики під час дії режиму воєнного стану. Банк вчасно реагує на рішення НБУ щодо зміни облікової ставки – в частині перегляду ставок за активними операціями та операціями фондування.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Помірно чутливий

Інший ціновий ризик

Опис вразливості до ризику

Не суттєвий ризик

Ціновий ризик власного капіталу

Опис вразливості до ризику

Не суттєвий ризик

Ціновий ризик щодо товарів**Опис вразливості до ризику**

Суттєвий ризик

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товарний ризик виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах Банку. Ідентифікація (виявлення) товарного ризику - визначення і розуміння ризиків зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах Банку. Ідентифікація ризику зміни ціни товарів - постійний процес, який здійснюється як на рівні проведення банківських операцій з товарами, так і в процесі здійснення моніторингу за фінансовими ринками. Оцінка товарного ризику здійснюється на основі зовнішніх даних: макроекономічних індикаторів фінансового ринку (вартості дорогоцінних металів, показників волатильності тощо), а також внутрішніх даних про розмір відкритих товарних позицій Банку (їх динаміка та структура за товарами).

Основні стандарти управління товарним ризиком:

- Банк ретельно дотримується всіх вимог і рекомендацій органів нагляду щодо управління товарним ризиком;
- в Банку на постійній основі функціонує підрозділ (Департамент ризик-менеджменту), відповідальний за ідентифікацію, оцінку, контроль і моніторинг товарного ризику;
- Банк кількісно і якісно оцінює товарний ризик як складову сукупного показника ризику Банку;
- в процесі управління активами і пасивами з метою оптимізації величини товарного ризику Банк враховує взаємозалежність товарного ризику і інших банківських ризиків;
- в Банку функціонує система лімітування прийнятої величини товарного ризику;
- управління товарного ризиком Банку здійснюється на основі ретроспективного аналізу, попереднього прогнозування основних параметрів, сценарного моделювання ризику (стрес-тестування);
- кількісна оцінка товарного ризику може бути виражена як в обсязі відкритої ринкової позиції, так і в показнику ES (середня величина всіх втрат, гірших за VaR).

Основні принципи управління валютним ризиком:

- регулярність проведення розрахунку рівня товарного ризику, яка б забезпечувала достовірність відображення поточного рівня відкритих позицій щодо товарного ризику Банку;
- здійснення управління як консолідовано, так і на рівні підрозділів Банку;
- оперативність інформування керівництва Банку про поточний рівень товарного ризику Банку;
- використання стрес-тестування для визначення прогнозного рівня товарного ризику.

Здійснення оцінки товарного ризику виконується в такій послідовності:

1. Здійснення розрахунку балансу Банку для визначення розміру відкритих товарних позицій у дорогоцінних металах;
2. Проведення збору та підготовки даних (динаміка вартості дорогоцінних металів) для розрахунку показників волатильності цін на дорогоцінні метали;
3. Здійснення розрахунку очікуваних втрат (Expected Shortfall, ES);
4. Здійснення стрес-тестування для оцінки характеру і вартості товарних позицій Банку і для оцінки рівня товарного ризику, на який Банк наражається або наражатиметься;
5. Застосування бек-тестування шляхом ретроспективного аналізу, який полягає в підрахунку частоти випадків перевищення фактичними денними збитками величини ES за тривалий період часу в минулому.

Один із основних результативних показників наведеного аналізу - сума втрат Банку. Цей показник відображає ступінь залежності Банку від ринкової ситуації.

За підсумками розгляду результатів аналізу можуть бути прийняті наступні рішення

- встановлення/зміна лімітів на окремі активи або операції;
- реструктуризація структури активів та пасивів;
- призупинення ведення окремих операцій, що несуть підвищені ризики;
- прийняття окремих заходів з обмеження товарного ризику;

- інші рішення, що спрямовані на попередження втрат Банку.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Оцінка товарного ризику здійснюється на основі зовнішніх даних: макроекономічних індикаторів фінансового ринку (вартості дорогоцінних металів, показників волатильності тощо), а також внутрішніх даних про розмір відкритих товарних позицій Банку (їх динаміка та структура за товарами). Для вимірювання товарного ризику використовується метод очікуваних втрат (Expected Shortfall, ES) на основі історичного моделювання.

Опис змін у вразливості до ризику

Станом на 01 січня 2026 р. Банк визначив вразливість до ринкового ризику (в т.ч. товарного ризику) як низьку. Товарний ризик формують банківські метали у вигляді срібних злитків й інвестиційних монет НБУ. Товарний ризик не несе суттєвого негативного впливу на капітал Банку.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Актуалізація внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиком здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Актуалізація методів щодо оцінки ризику здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських положень та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 року. В процесі валідації моделей оцінки ризиків Банку встановлено, що обрані Банком моделі у достатній мірі враховують особливості діяльності, характер, обсяг операцій, профіль ризику Банку. Припущення, що використовуються для моделей та інструментів, є обґрунтованими і відповідають ринковим значенням. Моделі побудовані на коректних та повних вхідних даних. Банк забезпечує своєчасну актуалізацію вхідних даних, що використовуються для розрахунку величини ризиків. Персонал має достатній досвід та кваліфікацію. Вищезазначені чинники забезпечують можливість інформаційної системи Банку забезпечити адекватне управління ризиками. Обрані Банком моделі є прийнятними для оцінювання ризиків. Внутрішні положення, які описують моделі, у достатній мірі висвітлюють процес моделювання, використаний метод та вид використаної моделі, вхідні дані для моделі та вимоги до них, характеристики основних припущень та принципів, що лежать в основі моделі, оцінку прогностичної здатності моделі.

У 2025 р. ДРМ здійснено перехід на більш точну методологію оцінки товарного ризику, а саме – використання замість VaR моделі Expected Shortfall із застосуванням методу історичної симуляції. Описано методику у ВНД з управління ринковим ризиком, а також автоматизовано розрахунок та форми управлінської звітності.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

В звітному періоді Банком виконувались встановлені ліміти ES на можливий збиток від коливань ринкової ціни товарів.

Опис концентрації ризику

Концентрація - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Концентрації товарного ризику визначаються за операціями купівлі або продажу товарних позицій, де базовим активом є різноманітні товари, включаючи банківські метали (окрім золота, яке оцінюється як валюта, і включається до розрахунку валютного ризику). Товар визначається як фізичний продукт, який є або може бути предметом торгів на вторинному ринку

Опис спільних характеристик концентрації

Концентрації товарного ризику, зокрема, визначаються як розмір відкритих товарних позицій Банку (їх динаміка та структура за товарами).

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Товарний ризик Банку оцінюється як незначний та не несе суттєвого негативного впливу на капітал Банку.

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Низько чутливий

Ризик дострокового погашення**Опис вразливості до ризику**

Не суттєвий ризик

Ризик ліквідаційної вартості**Опис вразливості до ризику**

Не суттєвий ризик

Вплив диверсифікації ризику**Опис вразливості до ризику**

Не суттєвий

Пояснення практики управління кредитними ризиками і її відношення до визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків

Кредитний ризик (credit risk) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних угод незалежно від того, де відображається операція на балансі чи поза балансом.

Ефективна система управління кредитним ризиком Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих конкретний фінансовий інструмент, контрагент Банку позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів Банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Банк визначає кредитний ризик за такими видами активних операцій:

1. Кредити, надані юридичним та фізичним особам, бюджетним установам;
2. Кредити та вимоги до банків (включаючи операції зворотного репо, розміщення коштів на кореспондентських рахунках, кошти в розрахунках);
3. Фінансова дебіторська заборгованість;
4. Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю;
5. Боргові цінні папери (далі - цінні папери);
6. Акції та інші фінансові інвестиції (далі - цінні папери);
7. Похідні фінансові активи.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції. Станом на кожен звітний дату Банк оцінює, чи не зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є складною і вимагає використання моделей, оскільки ризик змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з плином часу.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок. Керівництво також має вдаватися до суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, зокрема є: визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику; вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків; інше. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. На кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання.

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання, чи збільшився суттєво кредитний ризик фінансових інструментів після їх первісного визнання

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогностичній інформації. Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику. Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Основними факторами для юридичних осіб, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику до визнання активу знеціненим, є наявність хоч би одного критерію:

- Наявність простроченої заборгованості перед Банком строком від 31 до 90 днів (включно).
- Істотне погіршення фінансового положення позичальника.
- Ініціація Банком порушення кримінальних справ відносно учасника кредитної угоди / його керівників і / або власників.
- Підвищена зона проблемності позичальника
- Перелік факторів, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику до дефолту для фізичних осіб є наявність простроченої заборгованості перед Банком строком від 31 до 90 днів (включно)
- Фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника/контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника/ контрагента виконати власні торгові зобов'язання;
- Суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами, або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника; тощо.

Інформація про визначення невиконання зобов'язань (дефолт) суб'єктом господарювання

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- Заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більше ніж на 90 днів.
- Дефолтна реструктуризація заборгованості та / або фінансового зобов'язання за операціями на фінансових ринках та очікувана неплатоспроможність.

Визначення Банком дефолту відповідає визначенню знецінення активів.

- Значні фінансові труднощі боржника.
- Банку стає відомо, що боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію (стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації).
- Спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі/сектору економіки/валюти кредиту/виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі:
- Негативні зміни у стані платежів боржників у груп.
- Зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

Інформація про спосіб групування інструментів в разі оцінки очікуваних кредитних збитків на сукупній основі

Фінансові інструменти є згрупованими на основі загальних характеристик ризику, які включають:

- тип інструмента;
- тип забезпечення;
- дату первісного визнання;
- строк, що залишився до погашення, та підлягають регулярній перевірці

Банком для забезпечення того, щоб позиції, що зазнають кредитного ризику, залишалися однорідними.

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася

Банк визнає зменшення кредитної корисності за фінансовими активами, за якими Банком визначено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику або ознаки знецінення.

Інформація про політику суб'єкта господарювання щодо списання

Банк здійснює списання заборгованості стосовно якої відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення фінансового активу та/або отримання грошових коштів. До такої заборгованості відноситься заборгованість:

- а) щодо якої минув строк позовної давності;
- б) прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- в) прострочена заборгованість фізичної особи, яка у судовому порядку визнана безвісно відсутньою або оголошеною померлою;
- г) заборгованість суб'єктів господарювання, у т.ч. емітентів корпоративних прав або боргових цінних паперів, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією незалежно від наявності застави;
- г) прострочена заборгованість за фінансовим активом погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) простроченою понад 36 місяців та в разі як що надходження в рахунок погашення такої заборгованості за вказаний період не перевищило 10 відсотків від валової вартості активу;
- д) прострочена заборгованість за фінансовим активом, забезпеченим заставою або іншим забезпеченням, як що надходження в рахунок погашення такої заборгованості не перевищило 10 відсотків від валової вартості активу у т.ч. від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення протягом 36 місяців або банк не мав доступу/права викупу до відповідної застави/забезпечення протягом вказаного періоду;
- е) прострочена понад 180 днів дебіторська заборгованість особи, розмір сукупних вимог кредитора за якою не перевищує для фізичної особи 25%, а для юридичної особи 50% від розміру мінімальної заробітної плати, встановленої на 1 січня поточного року або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком на дату визначення заборгованості безнадійною. Безнадійна заборгованість визначена у відповідності до цього пункту є повністю безнадійною та списується з позабалансового обліку в день її визнання.
- є) прострочена заборгованість за основною сумою кредиту у розмірі, що не перевищує 25% від розміру мінімальної заробітної плати, встановленої на 1 січня поточного року, що надана фізичній особі та не забезпечена заставою, складає понад 365 днів, крім заборгованості пов'язаних осіб, осіб, що перебувають у трудових відносинах з банком та осіб, що перебували у трудових відносинах протягом останніх трьох років перед визнанням заборгованості безнадійною. Безнадійна заборгованість визначена у відповідності до цього пункту є повністю безнадійною та списується з позабалансового обліку в день її визнання;
- ж) інша заборгованість, за якою відсутня впевненість в отриманні грошових коштів, критерії визначення якої безнадійною ґрунтуються на обґрунтованих та документально підтверджених підставах у т.ч. в разі списання фінансового активу іншим банком.

Інформація про застосування вимог для модифікації передбачених договором грошових потоків фінансових активів

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю (суттєва модифікація); або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами (не суттєва модифікація).

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу (не суттєва модифікація) та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін (крім перегляду умов, які призводять до припинення визнання активу або відбувається будь-яка інша

модифікація, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу або зміна балансової вартості активу зазнає суттєвих змін (зміна балансової вартості перевищує 5 відсотків)).

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк включає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив (суттєва модифікація), якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. До таких договорів відносяться договори в яких змінюється боржник, або змінюється валюта договору, або передбачено прощення (списання) частини боргу при реструктуризації заборгованості пов'язаної з фінансовими труднощами боржника, або зміни умов договору призводять до зміни балансової вартості активу біль ніж на 5 відсотків. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи витрати/доходи на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу, як що модифікація відбувається за ринковою процентною ставкою. В разі зміни умов договору за ринковими умовами то справедлива вартість нового фінансового активу дорівнює теперішній вартості майбутніх грошових потоків за переглянутою ефективною ставкою на дату визнання нового активу.

Як що модифікація проводиться не за ринковою ставкою то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за новим фінансовим активом дискontованих за ринковою ставкою процента, відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансового активу за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

При суттєвій модифікації активів віднесених до 3 стадії знецінення виникає первісно створений знецінений фінансовий активів (РОСІ-актив).

Як що при суттєвій модифікації балансові рахунки для обліку фінансового активу не змінюються то Банк не відкриває нові аналітичні рахунки для обліку окремого договору. При виникненні первісно знеціненого активу залишки за рахунками з обліку кредитів переносяться на нові аналітичні рахунки, відкриті на балансових рахунках з обліку первісно знецінених активів.

Як що при модифікації, що призводить до припинення визнання первісного активу виникає первісно знецінений актив, то частина сформованого оціночного резерву за припиненим активом, у сумі не використаного оціночного резерву, відображається на окремому аналітичному рахунку дискontу та обліковується до моменту припинення визнання активу.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання (віднесено до 3 стадії знецінення).

Банк на кожен звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (включаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

В разі зміни умов договору за простроченою заборгованістю, які не передбачають зміну строку погашення простроченої заборгованості то такі зміни не призводять до модифікації активу. Актив продовжує обліковуватись на рахунках простроченої заборгованості.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєвими змінами умов фінансового зобов'язання вважається зміна умов, яка приводить до змін чистої теперішньої вартості грошових потоків за новими умовами, дискontованих із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), щонайменше на 10 % від дискontованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Як що модифікація не призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від модифікації зобов'язань. Як що модифікація призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від припинення визнання зобов'язань, як що модифікація проводиться за ринковими умовами. Як що модифікація проводиться не за ринковими умовами то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за

новим фінансовим зобов'язанням відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

Пояснення вхідних даних, припущень та методології оцінки, використаних для застосування вимог щодо зменшення корисності

Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків для цілей резервування фінансових боргових інструментів, ключовим принципом якої є своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості боргових фінансових інструментів із врахуванням поточної та прогнозованої інформації. Обсяг очікуваних кредитних збитків, що визнається як оціночний резерв під очікувані кредитні збитки, залежить від ступеня погіршення кредитної якості з моменту первісного визнання боргового фінансового інструменту.

Розрахунок кредитного ризику Банк здійснює використовуючи такі компоненти розрахунку, як експозиція під ризиком (EAD), ймовірність дефолту (PD) та втрати при дефолті (LGD).

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення 12-місячних і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії

За фінансовими активами віднесеними до 1ї стадії резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців. За фінансовими активами віднесеними до 2ї та 3ї стадії резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії фінансового активу.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами після первісного визнання

Вхідні дані для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику базуються на вищевказаному переліку ознак, що свідчать про суттєве його збільшення. Підхід використовується для розрахунку резервів для усіх фінансових активів, по яких спостерігається істотне збільшення кредитного ризику, але при цьому вони не є дефолтними.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту. Вхідні дані для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим базуються на вищевказаному переліку ознак знецінення фінансового активу.

Опис того, як прогнозна інформація враховується при визначенні очікуваних кредитних збитків

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних збитків враховують прогнозну інформацію. Банк здійснив аналіз та визначив основні макроекономічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля. Ці макроекономічні показники та їх вплив на показники ймовірність дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії.

Опис змін у методі оцінки або в суттєвих припущеннях, зроблених при застосовуванні вимог в разі зменшення корисності, та причини цих змін

Протягом звітного періоду змін до методів оцінки та в суттєвих припущеннях не відбулося.

822390-12 – Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	5,479,438	(20,826)	5,458,612	295	(295)	-	5,479,733	(21,121)	5,458,612
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	5,479,438	(20,826)	5,458,612	-	-	-	5,479,438	(20,826)	5,458,612
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	295	(295)	-	295	(295)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	4,786,487	-	4,786,487	-	-	-	4,786,487	-	4,786,487
Збільшення через видачу або придбання	8,772,787	-	8,772,787	-	-	-	8,772,787	-	8,772,787
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	19,704	(1,176)	18,528	(96)	(50)	(146)	19,608	(1,226)	18,382
Збільшення (зменшення) через інші дії	239,129	11,214	250,343	(185)	331	146	238,944	11,545	250,489
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	258,833	10,038	268,871	(281)	281	-	258,552	10,319	268,871
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	4,245,133	10,038	4,255,171	(281)	281	-	4,244,852	10,319	4,255,171
Фінансові активи на кінець періоду	9,724,571	(10,788)	9,713,783	14	(14)	-	9,724,585	(10,802)	9,713,783
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	9,724,571	(10,788)	9,713,783	-	-	-	9,724,571	(10,788)	9,713,783
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	14	(14)	-	14	(14)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	9,724,571	(10,788)	9,713,783	14	(14)	-	9,724,585	(10,802)	9,713,783

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	3,981,089	(11,645)	3,969,444	4,410	(4,410)	-	3,985,499	(16,055)	3,969,444
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	3,981,089	(11,645)	3,969,444	-	-	-	3,981,089	(11,645)	3,969,444
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	4,410	(4,410)	-	4,410	(4,410)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	3,517,527	-	3,517,527	-	-	-	3,517,527	-	3,517,527
Збільшення через видачу або придбання	4,822,683	(38)	4,822,645	-	-	-	4,822,683	(38)	4,822,645
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	8,675	(1,711)	6,964	376	(470)	(94)	9,051	(2,181)	6,870
Збільшення (зменшення) через інші дії	184,518	(7,432)	177,086	(4,491)	4,585	94	180,027	(2,847)	177,180
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	193,193	(9,143)	184,050	(4,115)	4,115	-	189,078	(5,028)	184,050
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1,498,349	(9,181)	1,489,168	(4,115)	4,115	-	1,494,234	(5,066)	1,489,168
Фінансові активи на кінець періоду	5,479,438	(20,826)	5,458,612	295	(295)	-	5,479,733	(21,121)	5,458,612
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	5,479,438	(20,826)	5,458,612	-	-	-	5,479,438	(20,826)	5,458,612
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	295	(295)	-	295	(295)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	5,479,438	(20,826)	5,458,612	295	(295)	-	5,479,733	(21,121)	5,458,612

Узгодження змін у іпотеці станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	49,758	(6,093)	43,665	13,057	(7,524)	5,533	62,815	(13,617)	49,198
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	49,758	(6,093)	43,665	-	-	-	49,758	(6,093)	43,665
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	13,057	(7,524)	5,533	13,057	(7,524)	5,533
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення (зменшення) через передавання	(12,809)	1,692	(11,117)	-	-	-	(12,809)	1,692	(11,117)
Зменшення через припинення визнання	1,009	(82)	927	-	-	-	1,009	(82)	927
Збільшення через видачу або придбання	155,274	(16,976)	138,298	-	-	-	155,274	(16,976)	138,298
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(4,653)	358	(4,295)	4,653	(358)	4,295	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	11,667	1,583	13,250	(10,789)	3,415	(7,374)	878	4,998	5,876
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	11,667	1,583	13,250	(10,789)	3,415	(7,374)	878	4,998	5,876
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	148,470	(13,261)	135,209	(6,136)	3,057	(3,079)	142,334	(10,204)	132,130
Фінансові активи на кінець періоду	198,228	(19,354)	178,874	6,921	(4,467)	2,454	205,149	(23,821)	181,328
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	198,228	(19,354)	178,874	-	-	-	198,228	(19,354)	178,874
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	6,921	(4,467)	2,454	6,921	(4,467)	2,454
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	198,228	(19,354)	178,874	6,921	(4,467)	2,454	205,149	(23,821)	181,328

Узгодження змін у іпотеці станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	5,183	(156)	5,027	5,280	(4,235)	1,045	10,463	(4,391)	6,072
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	5,183	(156)	5,027	-	-	-	5,183	(156)	5,027
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	5,280	(4,235)	1,045	5,280	(4,235)	1,045
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	252	-	252	-	-	-	252	-	252
Збільшення через видачу або придбання	45,876	(5,758)	40,118	8,235	(2,940)	5,295	54,111	(8,698)	45,413
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(1,049)	(179)	(1,228)	(458)	(349)	(807)	(1,507)	(528)	(2,035)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(1,049)	(179)	(1,228)	(458)	(349)	(807)	(1,507)	(528)	(2,035)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	44,575	(5,937)	38,638	7,777	(3,289)	4,488	52,352	(9,226)	43,126
Фінансові активи на кінець періоду	49,758	(6,093)	43,665	13,057	(7,524)	5,533	62,815	(13,617)	49,198
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	49,758	(6,093)	43,665	-	-	-	49,758	(6,093)	43,665
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	13,057	(7,524)	5,533	13,057	(7,524)	5,533
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	49,758	(6,093)	43,665	13,057	(7,524)	5,533	62,815	(13,617)	49,198

Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	165,223	(9,797)	155,426	61,605	(46,537)	15,068	226,828	(56,334)	170,494

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	165,223	(9,797)	155,426	-	-	-	165,223	(9,797)	155,426
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	61,605	(46,537)	15,068	61,605	(46,537)	15,068
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	19,220	(1,393)	17,827	9,217	(8,930)	287	28,437	(10,323)	18,114
Збільшення через видачу або придбання	112,204	(4,874)	107,330	3,831	(2,093)	1,738	116,035	(6,967)	109,068
Зменшення через списання	-	-	-	2,539	(2,539)	-	2,539	(2,539)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	2,068	169	2,237	(2,068)	(169)	(2,237)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(32,361)	4,554	(27,807)	10,144	(7,582)	2,562	(22,217)	(3,028)	(25,245)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(32,361)	4,554	(27,807)	10,144	(7,582)	2,562	(22,217)	(3,028)	(25,245)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	62,691	1,242	63,933	151	1,625	1,776	62,842	2,867	65,709
Фінансові активи на кінець періоду	227,914	(8,555)	219,359	61,756	(44,912)	16,844	289,670	(53,467)	236,203
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	227,914	(8,555)	219,359	-	-	-	227,914	(8,555)	219,359
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	61,756	(44,912)	16,844	61,756	(44,912)	16,844
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	227,914	(8,555)	219,359	61,756	(44,912)	16,844	289,670	(53,467)	236,203

Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	37,388	(1,462)	35,926	73,121	(54,100)	19,021	110,509	(55,562)	54,947
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	37,388	(1,462)	35,926	-	-	-	37,388	(1,462)	35,926
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	73,121	(54,100)	19,021	73,121	(54,100)	19,021

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	9,548	(421)	9,127	13,873	(5,964)	7,909	23,421	(6,385)	17,036
Збільшення через видачу або придбання	135,698	(7,582)	128,116	10,745	(2,482)	8,263	146,443	(10,064)	136,379
Зменшення через списання	-	-	-	7,817	(7,817)	-	7,817	(7,817)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(428)	(41)	(469)	428	41	469	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	2,113	(1,133)	980	(999)	(3,777)	(4,776)	1,114	(4,910)	(3,796)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	2,113	(1,133)	980	(999)	(3,777)	(4,776)	1,114	(4,910)	(3,796)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	127,835	(8,335)	119,500	(11,516)	7,563	(3,953)	116,319	(772)	115,547
Фінансові активи на кінець періоду	165,223	(9,797)	155,426	61,605	(46,537)	15,068	226,828	(56,334)	170,494
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	165,223	(9,797)	155,426	-	-	-	165,223	(9,797)	155,426
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	61,605	(46,537)	15,068	61,605	(46,537)	15,068
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	165,223	(9,797)	155,426	61,605	(46,537)	15,068	226,828	(56,334)	170,494

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	2,457,402	(191,787)	2,265,615	538,050	(196,895)	341,155	2,995,452	(388,682)	2,606,770
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2,457,402	(191,787)	2,265,615	-	-	-	2,457,402	(191,787)	2,265,615
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	538,050	(196,895)	341,155	538,050	(196,895)	341,155
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	(25,896)	25,896	-	(25,896)	25,896	-

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Зменшення через припинення визнання	1,152,633	(66,240)	1,086,393	222,154	(88,346)	133,808	1,374,787	(154,586)	1,220,201
Збільшення через видачу або придбання	1,832,009	(87,153)	1,744,856	166,128	(52,566)	113,562	1,998,137	(139,719)	1,858,418
Зменшення через списання	-	-	-	14,794	(14,794)	-	14,794	(14,794)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(73,701)	4,479	(69,222)	73,701	(4,479)	69,222	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	18,716	(344)	18,372	9,676	(1,351)	8,325	28,392	(1,695)	26,697
Збільшення (зменшення) через інші дії	(405,484)	92,273	(313,211)	(71,761)	14,040	(57,721)	(477,245)	106,313	(370,932)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(386,768)	91,929	(294,839)	(62,085)	12,689	(49,396)	(448,853)	104,618	(344,235)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	218,907	75,495	294,402	(85,100)	84,680	(420)	133,807	160,175	293,982
Фінансові активи на кінець періоду	2,676,309	(116,292)	2,560,017	452,950	(112,215)	340,735	3,129,259	(228,507)	2,900,752
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2,676,309	(116,292)	2,560,017	-	-	-	2,676,309	(116,292)	2,560,017
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	452,950	(112,215)	340,735	452,950	(112,215)	340,735
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2,676,309	(116,292)	2,560,017	452,950	(112,215)	340,735	3,129,259	(228,507)	2,900,752

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1,309,757	(48,574)	1,261,183	589,783	(360,527)	229,256	1,899,540	(409,101)	1,490,439
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,309,757	(48,574)	1,261,183	-	-	-	1,309,757	(48,574)	1,261,183
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	589,783	(360,527)	229,256	589,783	(360,527)	229,256
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	551,068	(14,913)	536,155	117,272	(81,951)	35,321	668,340	(96,864)	571,476

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення через видачу або придбання	2,070,442	(171,185)	1,899,257	288,770	(58,830)	229,940	2,359,212	(230,015)	2,129,197
Зменшення через списання	-	-	-	45,666	(45,666)	-	45,666	(45,666)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	20,811	(5,049)	15,762	(20,811)	5,049	(15,762)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	27,723	(859)	26,864	9,716	(2,258)	7,458	37,439	(3,117)	34,322
Збільшення (зменшення) через інші дії	(420,263)	18,967	(401,296)	(166,470)	92,054	(74,416)	(586,733)	111,021	(475,712)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(392,540)	18,108	(374,432)	(156,754)	89,796	(66,958)	(549,294)	107,904	(441,390)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1,147,645	(143,213)	1,004,432	(51,733)	163,632	111,899	1,095,912	20,419	1,116,331
Фінансові активи на кінець періоду	2,457,402	(191,787)	2,265,615	538,050	(196,895)	341,155	2,995,452	(388,682)	2,606,770
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2,457,402	(191,787)	2,265,615	-	-	-	2,457,402	(191,787)	2,265,615
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	538,050	(196,895)	341,155	538,050	(196,895)	341,155
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2,457,402	(191,787)	2,265,615	538,050	(196,895)	341,155	2,995,452	(388,682)	2,606,770

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1,349,495	(119,445)	1,230,050	1,349,495	(119,445)	1,230,050
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,349,495	(119,445)	1,230,050	1,349,495	(119,445)	1,230,050
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	792,277	(71,309)	720,968	792,277	(71,309)	720,968
Збільшення через видачу або придбання	2,005,531	(59,065)	1,946,466	2,005,531	(59,065)	1,946,466
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	2,039	400	2,439	2,039	400	2,439
Збільшення (зменшення) через інші дії	(105,625)	32,715	(72,910)	(105,625)	32,715	(72,910)

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(103,586)	33,115	(70,471)	(103,586)	33,115	(70,471)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1,109,668	45,359	1,155,027	1,109,668	45,359	1,155,027
Фінансові активи на кінець періоду	2,459,163	(74,086)	2,385,077	2,459,163	(74,086)	2,385,077
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2,459,163	(74,086)	2,385,077	2,459,163	(74,086)	2,385,077
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2,459,163	(74,086)	2,385,077	2,459,163	(74,086)	2,385,077

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1,285,944	(74,847)	1,211,097	1,285,944	(74,847)	1,211,097
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,285,944	(74,847)	1,211,097	1,285,944	(74,847)	1,211,097
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	671,206	(36,095)	635,111	671,206	(36,095)	635,111
Збільшення через видачу або придбання	728,679	(88,252)	640,427	728,679	(88,252)	640,427
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	20,274	(965)	19,309	20,274	(965)	19,309
Збільшення (зменшення) через інші дії	(14,196)	8,524	(5,672)	(14,196)	8,524	(5,672)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	6,078	7,559	13,637	6,078	7,559	13,637
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	63,551	(44,598)	18,953	63,551	(44,598)	18,953
Фінансові активи на кінець періоду	1,349,495	(119,445)	1,230,050	1,349,495	(119,445)	1,230,050
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,349,495	(119,445)	1,230,050	1,349,495	(119,445)	1,230,050
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1,349,495	(119,445)	1,230,050	1,349,495	(119,445)	1,230,050

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	34,533	(2,227)	32,306	11,128	(1,914)	9,214	45,661	(4,141)	41,520
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	34,533	(2,227)	32,306	9,298	(84)	9,214	43,831	(2,311)	41,520
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	1,830	(1,830)	-	1,830	(1,830)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	1,251	(672)	579	1,251	(672)	579
Збільшення через видачу або придбання	-	-	-	10,458	(291)	10,167	10,458	(291)	10,167
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	192	3	195	382	-	381	574	3	576
Збільшення (зменшення) через інші дії	30,576	966	31,542	1,207	377	1,585	31,783	1,343	33,127
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	30,768	969	31,737	1,589	377	1,966	32,357	1,346	33,703
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	30,768	969	31,737	10,796	758	11,554	41,564	1,727	43,291
Фінансові активи на кінець періоду	65,301	(1,258)	64,043	21,924	(1,156)	20,768	87,225	(2,414)	84,811
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	65,301	(1,258)	64,043	20,799	(31)	20,768	86,100	(1,289)	84,811
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	1,125	(1,125)	-	1,125	(1,125)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	65,301	(1,258)	64,043	21,086	(774)	20,312	86,387	(2,032)	84,355
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	-	-	-	838	(382)	456	838	(382)	456

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	32,417	(3,211)	29,206	43,608	(4,744)	38,864	76,025	(7,955)	68,070
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	32,417	(3,211)	29,206	-	-	-	32,417	(3,211)	29,206
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	43,608	(4,744)	38,864	43,608	(4,744)	38,864
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	36,101	(3,284)	32,817	36,101	(3,284)	32,817
Збільшення через видачу або придбання	-	-	-	1,676	(486)	1,190	1,676	(486)	1,190
Зменшення через списання	-	-	-	165	(165)	-	165	(165)	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	2,323	(311)	2,012	5,157	(11)	5,146	7,480	(322)	7,158
Збільшення (зменшення) через інші дії	(207)	1,295	1,088	(3,047)	(122)	(3,169)	(3,254)	1,173	(2,081)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	2,116	984	3,100	2,110	(133)	1,977	4,226	851	5,077
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	2,116	984	3,100	(32,480)	2,830	(29,650)	(30,364)	3,814	(26,550)
Фінансові активи на кінець періоду	34,533	(2,227)	32,306	11,128	(1,914)	9,214	45,661	(4,141)	41,520
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	34,533	(2,227)	32,306	9,298	(84)	9,214	43,831	(2,311)	41,520
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	1,830	(1,830)	-	1,830	(1,830)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	34,533	(2,227)	32,306	10,310	(1,382)	8,928	44,843	(3,609)	41,234
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	-	-	-	818	(532)	286	818	(532)	286

Узгодження змін у фінансових активах станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	9,535,849	(350,175)	9,185,674	624,135	(253,165)	370,970	10,159,984	(603,340)	9,556,644
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	9,535,849	(350,175)	9,185,674	9,298	(84)	9,214	9,545,147	(350,259)	9,194,888
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	614,837	(253,081)	361,756	614,837	(253,081)	361,756
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення (зменшення) через передавання	(12,809)	1,692	(11,117)	(25,896)	25,896	-	(38,705)	27,588	(11,117)
Зменшення через припинення визнання	6,751,626	(139,024)	6,612,602	232,622	(97,948)	134,674	6,984,248	(236,972)	6,747,276
Збільшення через видачу або придбання	12,877,805	(168,068)	12,709,737	180,417	(54,950)	125,467	13,058,222	(223,018)	12,835,204
Зменшення через списання	-	-	-	17,333	(17,333)	-	17,333	(17,333)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(76,286)	5,006	(71,280)	76,286	(5,006)	71,280	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	40,651	(1,117)	39,534	9,962	(1,401)	8,560	50,613	(2,518)	48,094
Збільшення (зменшення) через інші дії	(262,098)	143,305	(118,793)	(71,384)	10,581	(60,802)	(333,482)	153,886	(179,595)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(221,447)	142,188	(79,259)	(61,422)	9,180	(52,242)	(282,869)	151,368	(131,501)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	5,815,637	119,842	5,935,479	(80,570)	90,401	9,831	5,735,067	210,243	5,945,310
Фінансові активи на кінець періоду	15,351,486	(230,333)	15,121,153	543,565	(162,764)	380,801	15,895,051	(393,097)	15,501,954
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	15,351,486	(230,333)	15,121,153	20,799	(31)	20,768	15,372,285	(230,364)	15,141,921
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	522,766	(162,733)	360,033	522,766	(162,733)	360,033
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	15,351,486	(230,333)	15,121,153	542,727	(162,382)	380,345	15,894,213	(392,715)	15,501,498
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	-	-	-	838	(382)	456	838	(382)	456

Узгодження змін у фінансових активах станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	6,651,778	(139,895)	6,511,883	716,202	(428,016)	288,186	7,367,980	(567,911)	6,800,069
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	6,651,778	(139,895)	6,511,883	-	-	-	6,651,778	(139,895)	6,511,883
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	716,202	(428,016)	288,186	716,202	(428,016)	288,186
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	4,749,601	(51,429)	4,698,172	167,246	(91,199)	76,047	4,916,847	(142,628)	4,774,219
Збільшення через видачу або придбання	7,803,378	(272,815)	7,530,563	309,426	(64,738)	244,688	8,112,804	(337,553)	7,775,251
Зменшення через списання	-	-	-	53,648	(53,648)	-	53,648	(53,648)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	20,383	(5,090)	15,293	(20,383)	5,090	(15,293)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	58,995	(3,846)	55,149	15,249	(2,739)	12,510	74,244	(6,585)	67,659
Збільшення (зменшення) через інші дії	(249,084)	20,042	(229,042)	(175,465)	92,391	(83,074)	(424,549)	112,433	(312,116)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(190,089)	16,196	(173,893)	(160,216)	89,652	(70,564)	(350,305)	105,848	(244,457)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	2,884,071	(210,280)	2,673,791	(92,067)	174,851	82,784	2,792,004	(35,429)	2,756,575
Фінансові активи на кінець періоду	9,535,849	(350,175)	9,185,674	624,135	(253,165)	370,970	10,159,984	(603,340)	9,556,644
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	9,535,849	(350,175)	9,185,674	9,298	(84)	9,214	9,545,147	(350,259)	9,194,888
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	614,837	(253,081)	361,756	614,837	(253,081)	361,756
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	9,535,849	(350,175)	9,185,674	623,317	(252,633)	370,684	10,159,166	(602,808)	9,556,358
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	-	-	-	818	(532)	286	818	(532)	286

Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	6,951	-	6,951	-
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(81)	(126)	(81)	(126)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(81)	(126)	(81)	(126)
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(81)	(126)	(81)	(126)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	6,870	(126)	6,870	(126)
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	6,870	(126)	6,870	(126)

Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	77,727	77,727
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші дії	(70,776)	(70,776)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(70,776)	(70,776)

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(70,776)	(70,776)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	6,951	6,951
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	6,951	6,951

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	1,474,053	(3,791)	-	1,474,053	(3,791)
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії					
Зменшення через припинення визнання	826,787	(2,532)	-	826,787	(2,532)
Збільшення через видачу або придбання	2,262,446	(5,241)	-	2,262,446	(5,241)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни					
Збільшення (зменшення) через інші дії	(21,284)	185	2,933	(18,351)	185
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(21,284)	185	2,933	(18,351)	185
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	1,414,375	(2,524)	2,933	1,417,308	(2,524)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	2,888,428	(6,315)	2,933	2,891,361	(6,315)
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2,888,427	(6,315)	2,934	2,891,361	(6,315)

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	473,899	(2,964)	473,899	(2,964)
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Зменшення через припинення визнання	290,698	(1,733)	290,698	(1,733)
Збільшення через видачу або придбання	1,314,257	(3,161)	1,314,257	(3,161)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(23,405)	601	(23,405)	601
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(23,405)	601	(23,405)	601
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	1,000,154	(827)	1,000,154	(827)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	1,474,053	(3,791)	1,474,053	(3,791)
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1,474,053	(3,791)	1,474,053	(3,791)

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	1,481,004	(3,791)	-	1,481,004	(3,791)

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії					
Зменшення через припинення визнання	826,787	(2,532)	-	826,787	(2,532)
Збільшення через видачу або придбання	2,262,446	(5,241)	-	2,262,446	(5,241)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни					
Збільшення (зменшення) через інші дії	(21,365)	59	2,933	(18,432)	59
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(21,365)	59	2,933	(18,432)	59
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	1,414,294	(2,650)	2,933	1,417,227	(2,650)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	2,895,298	(6,441)	2,933	2,898,231	(6,441)
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2,895,297	(6,441)	2,934	2,898,231	(6,441)

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	551,626	(2,964)	551,626	(2,964)
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Зменшення через припинення визнання	290,698	(1,733)	290,698	(1,733)
Збільшення через видачу або придбання	1,314,257	(3,161)	1,314,257	(3,161)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(94,181)	601	(94,181)	601

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(94,181)	601	(94,181)	601
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	929,378	(827)	929,378	(827)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	1,481,004	(3,791)	1,481,004	(3,791)
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1,481,004	(3,791)	1,481,004	(3,791)

822390-13 – Примітки – Вразливість до кредитного ризику ▲

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	15,693,007	543,567	16,236,574	9,880,447	624,139	10,504,586
Вразливість до кредитного ризику 1	15,644,509	259,637	15,904,146	9,877,906	404,683	10,282,589
Вразливість до кредитного ризику 2	46,469	105,552	152,021	2,073	25,089	27,162
Вразливість до кредитного ризику 3	2,019	30,614	32,633	453	3,082	3,535
Вразливість до кредитного ризику 4	-	1,076	1,076	5	3,249	3,254
Вразливість до кредитного ризику 5	10	146,688	146,698	10	188,036	188,046
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,895,297	2,934	2,898,231	1,481,004	-	1,481,004
Вразливість до кредитного ризику 1	2,895,297	2,934	2,898,231	1,481,004	-	1,481,004

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за методами оцінки очікуваних кредитних збитків

	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	16,235,737	837	16,236,574	10,503,768	818	10,504,586
Вразливість до кредитного ризику 1	15,903,723	423	15,904,146	10,282,308	281	10,282,589
Вразливість до кредитного ризику 2	152,005	16	152,021	27,151	11	27,162
Вразливість до кредитного ризику 3	32,610	23	32,633	3,522	13	3,535
Вразливість до кредитного ризику 4	1,068	8	1,076	3,241	13	3,254
Вразливість до кредитного ризику 5	146,331	367	146,698	187,546	500	188,046
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,898,231	-	2,898,231	1,481,004	-	1,481,004
Вразливість до кредитного ризику 1	2,898,231	-	2,898,231	1,481,004	-	1,481,004

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2025 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	15,713,808	522,766	522,766	16,236,574
Вразливість до кредитного ризику 1	15,665,221	238,925	238,925	15,904,146
Вразливість до кредитного ризику 2	46,486	105,535	105,535	152,021
Вразливість до кредитного ризику 3	2,042	30,591	30,591	32,633
Вразливість до кредитного ризику 4	49	1,027	1,027	1,076
Вразливість до кредитного ризику 5	10	146,688	146,688	146,698
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,895,297	2,934	2,934	2,898,231
Вразливість до кредитного ризику 1	2,895,297	2,934	2,934	2,898,231

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього за фінансовими інструментами
		після придбання або створення	Усього	
Фінансові активи	9,891,576	613,010	613,010	10,504,586
Вразливість до кредитного ризику 1	9,887,126	395,463	395,463	10,282,589
Вразливість до кредитного ризику 2	2,122	25,040	25,040	27,162
Вразливість до кредитного ризику 3	466	3,069	3,069	3,535
Вразливість до кредитного ризику 4	18	3,236	3,236	3,254
Вразливість до кредитного ризику 5	1,844	186,202	186,202	188,046
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	1,481,004	-	-	1,481,004
Вразливість до кредитного ризику 1	1,481,004	-	-	1,481,004

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю

	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Фінансові активи	16,236,574	(393,097)	15,843,477	10,504,586	(603,344)	9,901,242
Вразливість до кредитного ризику 1	15,904,146	(241,115)	15,663,031	10,282,589	(412,361)	9,870,228
Вразливість до кредитного ризику 2	152,021	(44,797)	107,224	27,162	(2,179)	24,983
Вразливість до кредитного ризику 3	32,633	(1,153)	31,480	3,535	(851)	2,684
Вразливість до кредитного ризику 4	1,076	(103)	973	3,254	(2,443)	811
Вразливість до кредитного ризику 5	146,698	(105,929)	40,769	188,046	(185,510)	2,536
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2,898,231	(6,441)	2,891,790	1,481,004	(3,791)	1,477,213
Вразливість до кредитного ризику 1	2,898,231	(6,441)	2,891,790	1,481,004	(3,791)	1,477,213

822390-14 – Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням



Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Зобов'язання за кредитами	6,870	1.83%	6,951	-
Договори фінансової гарантії	2,891,361	0.22%	1,474,053	0.26%
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	87,224	2.77%	45,661	9.07%
Усього фінансові інструменти	2,985,456	0.30%	1,526,665	0.52%

Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Поточний	2,984,293	0.26%	1,524,812	0.40%
Більше 1 та не більше 2 місяців	48	36.91%	15	36.45%
Більше 2 та не більше 3 місяців	10	76.12%	25	85.55%
Більше 3 місяців	1,105	100.00%	1,813	99.29%
Усього фінансові інструменти	2,985,456	0.30%	1,526,665	0.52%

Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Валова балансова вартість	2,985,456	0.30%	1,526,665	0.52%
Накопичене зменшення корисності	(8,854)	0.30%	(7,932)	0.52%
Балансова вартість	2,976,602	0.30%	1,518,733	0.52%

822390-15 – Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

Розкриття інформації про іпотеку, яка є простроченою або такою, корисність якої зменшилась

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість			
Фінансові активи	200,616	4,533	205,149
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	198,228	-	198,228
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	200,616	4,533	205,149
Накопичене зменшення корисності			
Фінансові активи	(19,363)	(4,458)	(23,821)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(19,354)	-	(19,354)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(19,363)	(4,458)	(23,821)
Балансова вартість			
Фінансові активи	181,253	75	181,328
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	178,874	-	178,874
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	181,253	75	181,328

Розкриття інформації про кредити покупцям, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість					
Фінансові активи	240,661	973	957	47,079	289,670
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	227,898	-	-	-	227,898
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	6	-	10	16
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	240,662	973	957	47,079	289,671
Накопичене зменшення корисності					
Фінансові активи	(9,646)	(73)	(797)	(42,951)	(53,467)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(8,555)	-	-	-	(8,555)

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(9,647)	(73)	(797)	(42,951)	(53,468)
Балансова вартість					
Фінансові активи	231,015	900	160	4,128	236,203
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	219,343	-	-	-	219,343
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	6	-	10	16
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	231,015	900	160	4,128	236,203

Розкриття інформації про кредити корпоративним суб'єктам господарювання, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість					
Фінансові активи	3,013,130	22,977	65,230	27,922	3,129,259
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2,676,309	-	-	-	2,676,309
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	3,013,130	22,977	65,230	27,922	3,129,259
Накопичене зменшення корисності					
Фінансові активи	(171,111)	(768)	(31,104)	(25,524)	(228,507)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(116,292)	-	-	-	(116,292)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(171,111)	(768)	(31,104)	(25,524)	(228,507)
Балансова вартість					
Фінансові активи	2,842,019	22,209	34,126	2,398	2,900,752
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2,560,017	-	-	-	2,560,017
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2,842,019	22,209	34,126	2,398	2,900,752

Розкриття інформації про інші фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість					
Фінансові активи	12,269,811	48	10	1,105	12,270,974
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	12,269,781	-	-	-	12,269,781
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	48	4	-	52
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	12,269,350	41	-	744	12,270,135
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	460	7	10	361	838
Накопичене зменшення корисності					
Фінансові активи	(86,173)	(18)	(7)	(1,105)	(87,303)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(86,142)	-	-	-	(86,142)
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	(18)	(2)	-	(20)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(86,160)	(16)	-	(744)	(86,920)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	(12)	(2)	(7)	(361)	(382)
Балансова вартість					
Фінансові активи	12,183,638	30	3	-	12,183,671
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	12,183,639	-	-	-	12,183,639
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	30	2	-	32
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	12,183,190	25	-	-	12,183,215
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	448	5	3	-	456

Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість					
Фінансові активи	15,724,218	23,998	66,197	80,639	15,895,052

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	15,372,217	-	-	-	15,372,217
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	54	4	10	68
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	15,723,757	23,991	66,187	80,278	15,894,213
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	460	7	10	361	838
Накопичене зменшення корисності					
Фінансові активи	(286,293)	(859)	(31,908)	(74,038)	(393,098)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	(230,344)	-	-	-	(230,344)
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	(18)	(2)	-	(20)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	(286,280)	(857)	(31,901)	(73,677)	(392,715)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	(11)	(2)	(7)	(361)	(381)
Балансова вартість					
Фінансові активи	15,437,925	23,139	34,289	6,601	15,501,954
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	15,141,873	-	-	-	15,141,873
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	36	2	10	48
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	15,437,477	23,134	34,286	6,601	15,501,498
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	449	5	3	-	457

Розкриття інформації про торговельні цінні папери, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	435,160	435,160
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	435,160	435,160
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	435,160	435,160
Балансова вартість		
Фінансові активи	435,160	435,160
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	435,160	435,160
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	435,160	435,160

Розкриття інформації про фінансові активи за справедливою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	435,160	435,160
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	435,160	435,160
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	435,160	435,160
Балансова вартість		
Фінансові активи	435,160	435,160
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	435,160	435,160
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	435,160	435,160

822390-16 – Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2025

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	11 084 310	1 638 758	2 816 981	179 853	-	15 719 902
Кошти фізичних осіб	1 245 035	1 286 045	2 212 291	172 943	-	4 916 314
Інші	9 839 275	352 713	604 690	6 910	-	10 803 588
Інші залучені кошти	366	732	3 292	17 556	211 515	233 461
Зобов'язання орендаря	4 391	4 762	18 815	16 676	-	44 644
Інші фінансові зобов'язання	22 540	-	3 029	-	-	25 569
Субординований борг	164	328	1 477	7 877	41 117	50 963
Зобов'язання кредитного характеру	367 025	690 655	1 627 238	206 873	-	2 891 791
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	11 478 796	2 335 235	4 470 832	428 835	252 632	18 966 330

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2024

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	6 922 401	1 284 180	1 262 603	64 347	9 533 531
Кошти фізичних осіб	1 381 678	1 000 896	902 833	55 510	3 340 917
Інші	5 540 723	283 284	359 770	8 837	6 192 614
Зобов'язання орендаря	2 210	3 635	15 532	20 355	41 732
Інші фінансові зобов'язання	13 028	-	723	2 354	16 105
Зобов'язання кредитного характеру	114 488	316 526	824 539	221 660	1 477 213
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	7 052 127	1 604 341	2 103 397	308 716	11 068 581

822390-17 – Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2025

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 147 956	2 907 350	-	-	-	10 055 306
Кредити та аванси клієнтам	548 947	464 863	1 358 167	823 551	122 755	3 318 283
Інвестиції в цінні папери	-	204 801	529 606	2 085 830	-	2 820 237
Інші фінансові активи	20 768	-	64 043	-	-	84 811
Усього фінансових активів	7 717 671	3 577 014	1 951 816	2 909 381	122 755	16 278 637
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	5 382 438	4 444 522	5 500 775	185 136	-	15 512 871
Інші залучені кошти	329	-	-	-	146 302	146 631
Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	26 931	4 762	29 782	16 676	-	78 151
Субординований борг	167	-	-	-	39 384	39 551
Усього фінансових зобов'язань	5 409 865	4 449 284	5 530 557	201 812	185 686	15 777 204
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 307 806	(872 270)	(3 578 741)	2 707 569	(62 931)	501 433
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 307 806	1 435 536	(2 143 205)	564 364	501 433	-

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2024

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 092 609	710 601	-	-	-	5 803 210
Кредити та аванси клієнтам	389 207	216 756	951 178	1 230 523	38 798	2 826 462
Інвестиції в цінні папери	54 206	103 279	215 481	857 084	-	1 230 050
Інші фінансові активи	9 213	-	32 307	-	-	41 520
Усього фінансових активів	5 545 235	1 030 636	1 198 966	2 087 607	38 798	9 901 242
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	3 589 869	2 887 118	2 914 532	69 403	-	9 460 922
Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	15 238	3 635	20 222	22 709	-	61 804
Усього фінансових зобов'язань	3 605 107	2 890 753	2 934 754	92 112	-	9 522 726
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 940 128	(1 860 117)	(1 735 788)	1 995 495	38 798	378 516
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 940 128	80 011	(1 655 777)	339 718	378 516	-

822390-18 – Примітки – Аналіз чутливості



Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

Середньозважена плаваюча процентна ставка на кінець поточного звітного періоду склала 18% (на кінець попереднього звітного періоду – 19%)

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	1,100,757	15,177,880	16,278,637	1,120,723	8,780,519	9,901,242
Фінансові зобов'язання	132,221	15,644,983	15,777,204	129,980	9,392,746	9,522,726

823000-1 – Примітки – Оцінка справедливої вартості активів ▲

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Аналіз фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

	2025		2024	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 055 306	10 055 306	5 803 210	5 803 210
Кредити та аванси клієнтам	3 334 307	3 318 283	2 831 505	2 826 462
Інвестиції в цінні папери	2 392 508	2 385 077	1 268 984	1 230 050
Інші фінансові активи	84 811	84 811	41 520	41 520

Аналіз справедливої вартості фінансових активів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2025

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	10 055 306	-	10 055 306
Кредити та аванси клієнтам	-	-	3 334 307	3 334 307
Інвестиції в цінні папери	-	2 392 508	-	2 392 508
Інші фінансові активи	-	-	84 811	84 811

Аналіз справедливої вартості фінансових активів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2024

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5 803 210	-	5 803 210
Кредити та аванси клієнтам	-	-	2 831 505	2 831 505
Інвестиції в цінні папери	-	1 268 984	-	1 268 984
Інші фінансові активи	-	-	41 520	41 520

823000-2 – Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань ▲

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Аналіз фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю

	2025		2024	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	15 533 488	15 512 871	9 466 507	9 460 922
Інші залучені кошти	146 631	146 631	-	-
Інші фінансові зобов'язання	78 151	78 151	61 804	61 804
Субординований борг	39 551	39 551	-	-

Аналіз справедливої вартості фінансових зобов'язань за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2025

				Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
				Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
<hr/>							
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається							
Кошти клієнтів		-		15 533 488		-	15 533 488
Інші залучені кошти		-		146 631		-	146 631
Інші фінансові зобов'язання		-		78 151		-	78 151
Субординований борг		-		39 551		-	39 551

Аналіз справедливої вартості фінансових зобов'язань за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2024

Справедлива вартість за різними моделями оцінки				Усього справедлива вартість
		Рівень 1	Рівень 2	
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти клієнтів	-	9 466 507	-	9 466 507
Інші фінансові зобов'язання	-	61 804	-	61 804

823180 – Примітки – Нематеріальні активи



Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Комп'ютерне програмне забезпечення		
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод
Нематеріальні активи на етапі розробки		
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод
Інші нематеріальні активи		
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які є внутрішньо згенеровані станом на 31 грудня 2025 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі		
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	6,074	6,074
Валова балансова вартість	6,847	6,847
Накопичена амортизація	(773)	(773)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі		
Амортизація	822	822
Накопичена амортизація	822	822
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1,685	1,685
Валова балансова вартість	1,685	1,685
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1,685	1,685
Валова балансова вартість	1,685	1,685
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	863	863
Валова балансова вартість	1,685	1,685
Накопичена амортизація	(822)	(822)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	6,937	6,937
Валова балансова вартість	8,532	8,532
Накопичена амортизація	(1,595)	(1,595)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які є внутрішньо згенеровані станом на 31 грудня 2024 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі		

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	3,632	3,632
<i>Валова балансова вартість</i>	3,997	3,997
<i>Накопичена амортизація</i>	(365)	(365)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	2,404	2,404
<i>Валова балансова вартість</i>	2,404	2,404
Амортизація	408	408
<i>Накопичена амортизація</i>	408	408
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	446	446
<i>Валова балансова вартість</i>	446	446
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	446	446
<i>Валова балансова вартість</i>	446	446
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	2,442	2,442
<i>Валова балансова вартість</i>	2,850	2,850
<i>Накопичена амортизація</i>	(408)	(408)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	6,074	6,074
<i>Валова балансова вартість</i>	6,847	6,847
<i>Накопичена амортизація</i>	(773)	(773)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані станом на 31 грудня 2025 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі				
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	6,799	-	674	7,473
<i>Валова балансова вартість</i>	12,020	-	863	12,883
<i>Накопичена амортизація</i>	(5,221)	-	(189)	(5,410)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1,498	12,963	-	14,461
<i>Валова балансова вартість</i>	1,498	12,963	-	14,461
Амортизація	1,361	-	15	1,376
<i>Накопичена амортизація</i>	1,361	-	15	1,376
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші зміни	5,267	(6,952)	-	(1,685)

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість	5,267	(6,952)	-	(1,685)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	5,267	(6,952)	-	(1,685)
Валова балансова вартість	5,267	(6,952)	-	(1,685)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	5,404	6,011	(15)	11,400
Валова балансова вартість	6,765	6,011	-	12,776
Накопичена амортизація	(1,361)	-	(15)	(1,376)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	12,203	6,011	659	18,873
Валова балансова вартість	18,785	6,011	863	25,659
Накопичена амортизація	(6,582)	-	(204)	(6,786)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані станом на 31 грудня 2024 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі				
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	6,521	830	689	8,040
Валова балансова вартість	10,641	830	863	12,334
Накопичена амортизація	(4,120)	-	(174)	(4,294)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1,379	2,020	-	3,399
Валова балансова вартість	1,379	2,020	-	3,399
Амортизація	1,101	-	15	1,116
Накопичена амортизація	1,101	-	15	1,116
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(2,850)	-	(2,850)
Валова балансова вартість	-	(2,850)	-	(2,850)

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-	(2,850)	-	(2,850)
<i>Валова балансова вартість</i>	-	(2,850)	-	(2,850)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	278	(830)	(15)	(567)
<i>Валова балансова вартість</i>	1,379	(830)	-	549
<i>Накопичена амортизація</i>	(1,101)	-	(15)	(1,116)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	6,799	-	674	7,473
<i>Валова балансова вартість</i>	12,020	-	863	12,883
<i>Накопичена амортизація</i>	(5,221)	-	(189)	(5,410)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 31 грудня 2025 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі				
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	12,873	-	674	13,547
<i>Валова балансова вартість</i>	18,867	-	863	19,730
<i>Накопичена амортизація</i>	(5,994)	-	(189)	(6,183)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1,498	12,963	-	14,461
<i>Валова балансова вартість</i>	1,498	12,963	-	14,461
Амортизація	2,183	-	15	2,198
<i>Накопичена амортизація</i>	2,183	-	15	2,198
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші зміни	6,952	(6,952)	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	6,952	(6,952)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	6,952	(6,952)	-	-

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість	6,952	(6,952)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	6,267	6,011	(15)	12,263
Валова балансова вартість	8,450	6,011	-	14,461
Накопичена амортизація	(2,183)	-	(15)	(2,198)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	19,140	6,011	659	25,810
Валова балансова вартість	27,317	6,011	863	34,191
Накопичена амортизація	(8,177)	-	(204)	(8,381)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 31 грудня 2024 року

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі				
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	10,153	830	689	11,672
Валова балансова вартість	14,638	830	863	16,331
Накопичена амортизація	(4,485)	-	(174)	(4,659)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі				
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	3,783	2,020	-	5,803
Валова балансова вартість	3,783	2,020	-	5,803
Амортизація	1,509	-	15	1,524
Накопичена амортизація	1,509	-	15	1,524
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші зміни	446	(2,850)	-	(2,404)
Валова балансова вартість	446	(2,850)	-	(2,404)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	446	(2,850)	-	(2,404)
Валова балансова вартість	446	(2,850)	-	(2,404)

	Комп'ютерне програмне забезпе- чення	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	2,720	(830)	(15)	1,875
<i>Валова балансова вартість</i>	4,229	(830)	-	3,399
<i>Накопичена амортизація</i>	(1,509)	-	(15)	(1,524)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	12,873	-	674	13,547
<i>Валова балансова вартість</i>	18,867	-	863	19,730
<i>Накопичена амортизація</i>	(5,994)	-	(189)	(6,183)

827570 – Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Судові процеси

Станом на 31 грудня 2025 року Банк є відповідачем у наступних судових процесах:

- про захист прав споживача фінансових послуг та розірвання договору,
- про визнання відсутнім права іпотеки, скасування державної реєстрації права іпотеки та скасування обмеження,
- про визнання договору поруки недійсним,
- про стягнення заборгованості за договором поставки 110,5 тис. євро

Враховуючи вимоги Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 «Події після звітного періоду» та 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», рішення Господарського суду міста Києва, що підтверджує наявність на кінець 2025 року суттєвої імовірності зі сплати штрафу за рішенням АМКУ від 17 липня 2025 року № 309-р., Банком сформовано забезпечення майбутніх витрат в сумі 8 173 тис. грн.

Потенційні податкові зобов'язання

Податкове, валютне, митне та інше законодавство в Україні є не стабільним та часто змінюється, та іноді суперечить одне одному і може тлумачитися по-різному. В зв'язку з чим є імовірний ризик, що тлумачення законодавства керівництвом Банку та відповідними контролюючими органами може відрізнятись. У результаті можуть бути нараховані додаткові суми податкових зобов'язань, штрафів та інших фінансових санкцій. У звичайних умовах податкові органи можуть перевіряти податкові питання на протязі трьох фінансових років після їх закінчення.

Зобов'язання з кредитування

Основною метою цих інструментів є забезпечення коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання з кредитування – це невикористані суми затвердженого кредитування у формі овердрафтів та кредитних ліній. Стосовно кредитного ризику по таким зобов'язанням, Банк у майбутньому може понести збитки у сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Але можлива сума збитків менша, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, так як більшість цих зобов'язань залежить від дотримання клієнтами Банку певних вимог кредитних стандартів.

Загальна сума заборгованості по невикористаним кредитним лініям, овердрафтам та гарантіям у відповідності з договорами необов'язково представляє собою майбутні грошові вимоги, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може сплинути без фінансування.

З точки зору кредитного ризику за методикою визначення відкличних та безвідкличних зобов'язань по наданню кредитів, Банк вважає, що за відкличними зобов'язаннями він не несе додаткового кредитного ризику, оскільки кредитні кошти надаються після отримання Банком фінансового забезпечення у вигляді фінансової поруки або застави у вигляді депозиту, що повністю покриває можливий ризик.

Структура зобов'язань з кредитування

	2025	2024
Зобов'язання за кредитами	6 870	6 951
Договори фінансової гарантії	2 891 361	1 474 053
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(6 441)	(3 791)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 891 790	1 477 213

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	2025	2024
1 Гривня	2 650 739	1 414 882
2 Долар США	4 786	54 550
3 Євро	236 265	7 781
4 Усього	2 891 790	1 477 213

832610 – Примітки – Оренда



	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Подання оренди для орендаря		
Активи з права користування	43,447	41,169
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	21,377	11,766
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	20,355	7,470
Орендні зобов'язання на початок періоду	41,732	19,236
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	27,968	21,377
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	16,676	20,355
Орендні зобов'язання на кінець періоду	44,644	41,732

Розкриття інформації про оренду за 2025 рік

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів.

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання представлене у складі інших нефінансових зобов'язань.

Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів.

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання представлене у складі інших нефінансових зобов'язань.

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування станом на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Пристосування та приладдя	Основні засоби	Всього активів
Узгодження змін в активах з права користування				
Активи з права користування на початок періоду	41,169	-	41,169	41,169
<i>Валова балансова вартість</i>	81,286	-	81,286	81,286
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(40,117)	-	(40,117)	(40,117)
<i>Накопичена амортизація</i>	(40,117)	-	(40,117)	(40,117)
Зміни в активах з права користування				
Приріст активів з права користування	28,626	527	29,153	29,153
<i>Валова балансова вартість</i>	28,626	527	29,153	29,153
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	28,626	527	29,153	29,153
<i>Валова балансова вартість</i>	28,626	527	29,153	29,153
Амортизація	25,980	122	26,102	26,102
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	25,980	122	26,102	26,102
<i>Накопичена амортизація</i>	25,980	122	26,102	26,102
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші зміни	(773)	-	(773)	(773)
<i>Валова балансова вартість</i>	(773)	-	(773)	(773)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	(773)	-	(773)	(773)
<i>Валова балансова вартість</i>	(773)	-	(773)	(773)
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	1,873	405	2,278	2,278

	Будівлі	Пристосування та приладдя	Основні засоби	Всього активів
Валова балансова вартість	27,853	527	28,380	28,380
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(25,980)	(122)	(26,102)	(26,102)
Накопичена амортизація	(25,980)	(122)	(26,102)	(26,102)
Активи з права користування на кінець періоду	43,042	405	43,447	43,447
Валова балансова вартість	109,139	527	109,666	109,666
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(66,097)	(122)	(66,219)	(66,219)
Накопичена амортизація	(66,097)	(122)	(66,219)	(66,219)

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування станом на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Пристосування та приладдя	Основні засоби	Всього активів
Узгодження змін в активах з права користування				
Активи з права користування на початок періоду	17,173	213	17,386	17,386
Валова балансова вартість	38,194	1,285	39,479	39,479
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(21,021)	(1,072)	(22,093)	(22,093)
Накопичена амортизація	(21,021)	(1,072)	(22,093)	(22,093)
Зміни в активах з права користування				
Приріст активів з права користування	38,746	-	38,746	38,746
Валова балансова вартість	38,746	-	38,746	38,746
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	38,746	-	38,746	38,746
Валова балансова вартість	38,746	-	38,746	38,746
Амортизація	19,096	209	19,305	19,305

	Будівлі	Пристосування та приладдя	Основні засоби	Всього активів
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	19,096	209	19,305	19,305
<i>Накопичена амортизація</i>	19,096	209	19,305	19,305
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни				
<i>Збільшення (зменшення) через інші зміни</i>	4,346	(4)	4,342	4,342
<i>Валова балансова вартість</i>	4,346	(4)	4,342	4,342
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	4,346	(4)	4,342	4,342
<i>Валова балансова вартість</i>	4,346	(4)	4,342	4,342
Вибуття та вибуття з використання				
<i>Вибуття з використання</i>	-	-	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-	1,281	1,281	1,281
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-	(1,281)	(1,281)	(1,281)
<i>Накопичена амортизація</i>	-	(1,281)	(1,281)	(1,281)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-	1,281	1,281	1,281
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-	(1,281)	(1,281)	(1,281)
<i>Накопичена амортизація</i>	-	(1,281)	(1,281)	(1,281)
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	23,996	(213)	23,783	23,783
<i>Валова балансова вартість</i>	43,092	(1,285)	41,807	41,807
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(19,096)	1,072	(18,024)	(18,024)
<i>Накопичена амортизація</i>	(19,096)	1,072	(18,024)	(18,024)
Активи з права користування на кінець періоду	41,169	-	41,169	41,169

	Будівлі	Пристосування та приладдя	Основні засоби	Всього активів
Валова балансова вартість	81,286	-	81,286	81,286
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(40,117)	-	(40,117)	(40,117)
Накопичена амортизація	(40,117)	-	(40,117)	(40,117)

	2025	2024
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	5,882	5,166
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	925	533
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	452	351
Приріст активів з права користування	29,153	38,746
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	29,153	38,746
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
	2025	2024
Дохід від операційної оренди	377	998
Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання		
	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Не більше одного року	85	952
Більше одного року та не більше двох років	-	1,151
Більше двох років та не більше трьох років	-	491
Всього за строками погашення	85	2,594

835110 – Примітки – Податки на прибуток ▲

Розкриття інформації про податок на прибуток за 2025 рік

Податок на прибуток визначається по ставці оподаткування 25%. Сплата податку проводиться до одного податкового органу тому ВПА та ВПЗ в балансі банку згортаються. Сума ВПА та ВПЗ розрахована за ставкою оподаткування 50%, що має діяти у 2026 році. Прибуток зазвітний період по операціям з торгівлі цінними паперами, повністю перекрив збиток попереднього періоду, що складає 3774 тис.грн., Не визнаний ВПА на початок року в сумі 944 тис.грн. зменшує поточний податок на прибуток.

Розкриття інформації про податок на прибуток за 2024 рік

Податок на прибуток визначається за рік по ставці оподаткування 50%. Сплата податку проводиться до одного податкового органу тому ВПА та ВПЗ в балансі банку згортаються. Сума ВПА та ВПЗ розрахована за ставкою оподаткування 25%, яка має діяти з 1 січня 2025 року. Податковий прибуток за рік за операціями з торгівлі цінними паперами, що зменшує збиток попереднього періоду складає 792 тис.грн. та зменшує поточний податок на прибуток. Загальний збиток, що може бути перенесені на майбутні періоди складають 3 774 тис. грн. В зв'язку з тим, що банк не впевнений, що буде отримано оподатковуваний прибуток за операціями з цінними паперами за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки у досяжному майбутньому сума не визнаного ВПА складає 944 тис. грн.

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

	2025	2024
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	82,237	122,297
Коригування поточного податку попередніх періодів	-	500
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	82,237	122,797
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(2,883)	(649)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до зміни ставки оподаткування або введення нових податків	(6,385)	-
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	72,969	122,148

Пояснення та описи за 2025 рік

Пояснення змін застосовуваних ставок оподаткування у порівнянні з попереднім обліковим періодом

Для розрахунку ВПА та ВПЗ на початок періоду використовувалась ставка податку на прибуток 25%. На кінець періоду для розрахунку ВПА та ВПЗ використовувалась ставка податку на прибуток 50% яка буде діяти у 2026 році.

Опис дати закінчення терміну використання тимчасових різниць, невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги

до повного використання

Пояснення та описи за 2024 рік

Пояснення змін застосовуваних ставок оподаткування у порівнянні з попереднім обліковим періодом

Відповідно до законодавства ставку податку на прибуток за результатами 2025 року встановлено на рівні 50%. Для розрахунку ВПА та ВПЗ на початок та кінець періоду використовувалась ставка 25%, яка за законодавством використовується протягом 2024 та 2025 року.

Опис дати закінчення терміну використання тимчасових різниць, невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги

до повного використання

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 2025 рік

Тимчасові різниці складаються з різниць, які викликані різними нормами амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському обліку та податковому обліку, формування забезпечень, що відображаються в податковому обліку в момент їх використання та оціночного резерву за безумовними зобов'язаннями з кредитування, зобов'язань сформованих за програмою лояльності.

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 2024 рік

Тимчасові різниці складаються з різниць, які викликані різними нормами амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському обліку та податковому обліку, формування забезпечень, що відображаються в податковому обліку в момент їх використання та оціночного резерву за безумовними зобов'язаннями з кредитування.

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди станом на 31 грудня 2025 року

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Відстрочені податкові активи	3,220	9,551	12,771	12,771
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(3,220)	(9,551)	(12,771)	(12,771)
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Чисті відстрочені податкові активи	3,220	9,551	12,771	12,771
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(2,273)	(6,995)	(9,268)	(9,268)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(2,273)	(6,995)	(9,268)	(9,268)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(947)	(2,556)	(3,503)	(3,503)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(2,273)	(6,995)	(9,268)	(9,268)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(2,273)	(6,995)	(9,268)	(9,268)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(3,220)	(9,551)	(12,771)	(12,771)

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди станом на 31 грудня 2024 року

	Резерв під кредитні збитки	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Відстрочені податкові активи	947	2,556	3,503	3,503
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(947)	(2,556)	(3,503)	(3,503)
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Чисті відстрочені податкові активи	947	2,556	3,503	3,503
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(206)	(443)	(649)	(649)
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(206)	(443)	(649)	(649)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(741)	(2,113)	(2,854)	(2,854)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(206)	(443)	(649)	(649)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(206)	(443)	(649)	(649)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(947)	(2,556)	(3,503)	(3,503)

	2025	2024
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	295,503	227,396
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	73,876	113,698
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	6,422	7,673
Податковий вплив податкових збитків	(944)	(396)
Податковий вплив від зміни ставки оподаткування	(6,385)	649
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	-	524
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	72,969	122,148
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	295,503	227,396
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	50.00%
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	2.17%	3.37%

	2025	2024
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з податковими збитками	(0.32%)	(0.17%)
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний зі зміною ставки оподаткування	(2.16%)	0.29%
Інший вплив ставки оподаткування на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	-	0.23%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	24.69%	53.72%

Розкриття інформації про податки на прибуток Другого компонента за 2025 рік

Твердження про те, що суб'єкт господарювання застосував виняток до обліку відстрочених податків, пов'язаних з податками на прибуток Другого компонента

0

Розкриття інформації, що відома або може бути обґрунтовано оцінена, про вразливість суб'єкта господарювання до податків на прибуток Другого компонента

0

Розкриття твердження про те, що інформація не є відомою чи не може бути обґрунтовано оцінена, та про прогрес суб'єкта господарювання в оцінюванні своєї вразливості до податків на прибуток Другого компонента

0

838000 – Примітки – Прибуток на акцію



Прибуток на акцію

	2025	2024
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	11.1267	5.2624
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	11.1267	5.2624
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	20,000	20,000
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення розбавленого прибутку на акцію	20,000	20,000

861200 – Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі ▲

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал	Звичайні акції	Усього акціонерний капітал
Кількість акцій, дозволених до випуску	20,000	20,000	20,000	20,000
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	20,000	20,000	20,000	20,000
Загальна кількість випущених акцій	20,000	20,000	20,000	20,000
Номінальна вартість акції	15.05	15.05	15.05	15.05
Узгодження кількості акцій в обігу				
Кількість акцій в обігу на початок періоду	20,000	20,000	20,000	20,000
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	20,000	20,000	20,000	20,000

Розкриття інформації про резерви у власному капіталі

Для покриття непередбачених збитків Банк щорічно формує резервний фонд.

Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за 2025 рік

Резервні та інші фонди банку

Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд становить не менш, ніж 5% від чистого прибутку Банку.

Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за 2024 рік

Резервні та інші фонди банку

Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд становить не менш, ніж 5% від чистого прибутку Банку.

871100 – Примітки – Операційні сегменти



Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання за 2025 рік

Звітний сегмент 1

Операції з корпоративними клієнтами

Звітний сегмент 2

Роздрібні банківські операції

Звітний сегмент 3

Операції на фінансових ринках

Всі інші сегменти

Інші сегменти та операції

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання за 2024 рік

Розкриття інформації про операційні сегменти

Звітний сегмент 1

Операції з корпоративними клієнтами

Звітний сегмент 2

Роздрібні банківські операції

Звітний сегмент 3

Операції на фінансових ринках

Всі інші сегменти

Інші сегменти та операції

Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів за 2025 рік

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Дохід від звичайної діяльності	663,832	140,198	1,059,699	-	1,863,729
Операційні сегменти	663,832	140,198	1,059,699	-	1,863,729
Процентні доходи	512,392	55,846	1,059,416	-	1,627,654
Операційні сегменти	512,392	55,846	1,059,416	-	1,627,654
Процентні витрати	596,839	471,767	-	-	1,068,606
Операційні сегменти	596,839	471,767	-	-	1,068,606
Комісійні доходи	151,440	84,352	283	-	236,075
Операційні сегменти	151,440	84,352	283	-	236,075
Комісійні витрати	2,665	46,519	19,708	-	68,892
Операційні сегменти	2,665	46,519	19,708	-	68,892
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	26,681	5,645	41,285	-	73,611
Операційні сегменти	26,681	5,645	41,285	-	73,611
Суттєві статті доходів і витрат	(166,550)	(37,561)	(264,875)	-	(468,986)
Операційні сегменти	(166,550)	(37,561)	(264,875)	-	(468,986)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	72,969	72,969
Нерозподілені суми	-	-	-	72,969	72,969
Інші суттєві негрошові статті	436,289	208,332	(532,752)	-	111,869
Операційні сегменти	436,289	208,332	(532,752)	-	111,869

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Прибуток (збиток) до оподаткування	307,386	(212,962)	201,079	-	295,503
Операційні сегменти	307,386	(212,962)	201,079	-	295,503
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	307,386	(212,962)	201,079	(72,969)	222,534
Операційні сегменти	307,386	(212,962)	201,079	-	295,503
Нерозподілені суми	-	-	-	(72,969)	(72,969)
Прибуток (збиток)	307,386	(212,962)	201,079	(72,969)	222,534
Операційні сегменти	307,386	(212,962)	201,079	-	295,503
Нерозподілені суми	-	-	-	(72,969)	(72,969)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	5,500,707	5,500,707
Операційні сегменти	-	-	-	5,500,707	5,500,707
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(1,297,957)	(1,297,957)
Операційні сегменти	-	-	-	(1,297,957)	(1,297,957)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	7,048	7,048
Операційні сегменти	-	-	-	7,048	7,048

Доходи та витрати суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів за 2024 рік

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Дохід від звичайної діяльності	484,501	108,552	632,948	-	1,226,001
Операційні сегменти	484,501	108,552	632,948	-	1,226,001
Процентні доходи	384,290	27,416	632,765	-	1,044,471
Операційні сегменти	384,290	27,416	632,765	-	1,044,471
Процентні витрати	275,899	302,948	-	-	578,847
Операційні сегменти	275,899	302,948	-	-	578,847
Комісійні доходи	100,211	81,136	183	-	181,530
Операційні сегменти	100,211	81,136	183	-	181,530
Комісійні витрати	-	35,177	33,661	-	68,838
Операційні сегменти	-	35,177	33,661	-	68,838
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	19,074	4,532	25,585	-	49,191
Операційні сегменти	19,074	4,532	25,585	-	49,191
Суттєві статті доходів і витрат	(104,623)	(18,496)	(124,187)	-	(247,306)
Операційні сегменти	(104,623)	(18,496)	(124,187)	-	(247,306)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	122,148	122,148
Нерозподілені суми	-	-	-	122,148	122,148
Інші суттєві негрошові статті	245,374	193,705	(493,502)	-	(54,423)
Операційні сегменти	245,374	193,705	(493,502)	-	(54,423)
Прибуток (збиток) до оподаткування	330,279	(58,896)	(43,987)	-	227,396
Операційні сегменти	330,279	(58,896)	(43,987)	-	227,396
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	330,279	(58,896)	(43,987)	(122,148)	105,248
Операційні сегменти	330,279	(58,896)	(43,987)	-	227,396
Нерозподілені суми	-	-	-	(122,148)	(122,148)
Прибуток (збиток)	330,279	(58,896)	(43,987)	(122,148)	105,248

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Операційні сегменти	330,279	(58,896)	(43,987)	-	227,396
Нерозподілені суми	-	-	-	(122,148)	(122,148)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	1,528,201	1,528,201
Операційні сегменти	-	-	-	1,528,201	1,528,201
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	132,038	132,038
Операційні сегменти	-	-	-	132,038	132,038
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(24,782)	(24,782)
Операційні сегменти	-	-	-	(24,782)	(24,782)

Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів станом на 31 грудня 2025 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Активи	2,901,627	495,714	11,951,081	1,353,016	16,701,438
Операційні сегменти	2,901,627	495,714	11,951,081	1,353,016	16,701,438
Зобов'язання	10,783,288	4,961,592	-	124,112	15,868,992
Операційні сегменти	10,783,288	4,961,592	-	124,112	15,868,992

Активи та зобов'язання суб'єкта господарювання щодо операційних сегментів станом на 31 грудня 2024 року

	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Всі сегменти
Активи	2,607,644	261,470	6,329,534	1,045,033	10,243,681
Операційні сегменти	2,607,644	261,470	6,329,534	1,045,033	10,243,681
Зобов'язання	6,195,346	3,281,253	-	157,170	9,633,769
Операційні сегменти	6,195,346	3,281,253	-	157,170	9,633,769

Затверджено до випуску та підписано
" 30 " березня 2026 року

Голова Правління

Андрій ГРИГЕЛЬ

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

Виконавець:
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95