

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**  
річними Загальними зборами акціонерів  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»  
дата проведення: 26 квітня 2024р.

протокол №89 дата складання 29 квітня 2024р.

  
Голова Зборів  
Тетяна ГОРОДНИЦЬКА

  
Секретар Зборів  
Оксана АНТОНЕНКО

### **Звіт**

**Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2023 рік  
(включає самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК»  
загалом та кожного члена Наглядової ради окремо, комітетів Наглядової ради за 2023 рік)**

З метою забезпечення належної організації корпоративного управління у АТ «АБ «РАДАБАНК» (далі – Банк), здійснення ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, посилення підзвітності членів Наглядової ради та забезпечення дієвого контролю акціонерами Банку за ефективністю діяльності Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» складено наступний Звіт.

Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку, не бере участі в поточному управлінні Банком.

У своїй діяльності Наглядова рада керується діючим законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

#### ***Оцінка складу Наглядової ради Банку, структури та діяльності як колегіального органу***

Склад Наглядової ради Банку обраний рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (протокол річних Загальних зборів акціонерів №84 від 23.04.2021).

Склад Наглядової ради у 2023 році:

1. Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;
2. Рижкова С.П. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
3. Кузько О.В. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
4. Жиркевич В.В. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) – 13.09.2023 повноваження достроково припинено відповідно до пп. 5 абз. 2 ст. 80 Закону України «Про акціонерні товариства»;
5. Гуленко Ю.Т. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
6. Заруцька О.П. – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор).

Склад Наглядової ради є збалансованим та в цілому покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також

розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином.

Протягом 2023 року Наглядовою радою Банку проведено 46 засідань, на яких були прийняті рішення в межах компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством України. Наглядовою радою Банку здійснювались функції контролю та нагляду за діяльністю Банку, які вимагаються чинним законодавством України та належать до виключної компетенції згідно зі статтею 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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 за 2022 рік;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку за 2022 рік;
- розгляду звіту Наглядової ради Банку про результати за 2022 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, дотримання/недотримання Кодексу поведінки (етики) Банку;
- розгляду звітів щодо управління проблемними активами Банку;
- розгляду звітів з виконання стратегії АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2022-й фінансовий рік та ухвалення рішення щодо подальшого виконання стратегічного плану розвитку Банку;
- розгляду звітів з питань СУІБ;
- розгляду та затвердження організаційної структури Банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиків;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких законодавством та Статутом віднесено до компетенції Наглядової ради Банку;
- звільнення (припинення повноважень) членів Правління Банку;
- прийняття рішень про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених діючим законодавством України;
- затвердження плану засідань Наглядової ради;
- попереднього погодження правочинів та затвердження рішень колегіальних органів в межах компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку.

У 2023 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	35	11	відпустка
Рижкова С.П., незалежний член Наглядової	43	3	відпустка

ради (незалежний директор)			
Кузько О.В., незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)	46	0	
Жиркевич В.В., незалежний член Наглядової ради (незалежний директор), 13.09.2023 повноваження достроково припинено	34	2	відпустка
Гуленко Ю.Т., незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)	46	0	
Заруцька О.П., незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)	46	0	

***Відповідність складу Наглядової ради Банку, кількості незалежних директорів, її структури, повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку***

На початку звітної періоду чисельний склад Наглядової ради становив 6 (шість) осіб, в тому числі 5 (п'ять) незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради що є оптимальним та достатнім та відповідає вимогам ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в частині забезпечення належної кількості незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради та вимогам п. 9.3.3. Статуту Банку щодо кількісного складу Наглядової ради Банку. Кількісний склад Наглядової ради з 13.09.2023 по 31.12.2023 з обґрунтованих причин не відповідає вимогам п. 9.3.3. Статуту Банку – складає п'ять осіб замість шести.

Загалом склад Наглядової ради Банку, його структура, повноваження відповідають вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

#### ***Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради***

Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Відповідно до проведеної перевірки членів Наглядової ради Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності для незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради, результати якої розглядалися на засіданні Наглядової ради (протокол №281223-14 від 28.12.2023), встановлено, що всі незалежні члени Наглядової ради Банку:

- Рижкова С.П. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кузько О.В. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
- Гуленко Ю.Т. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
- Заруцька О.П. – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)

Відповідали протягом звітної періоду/відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства», та додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим нормативно – правовими актами Національного банку України. Володіли протягом звітної періоду / володіють знаннями у сферах корпоративного

управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку.

*Професійна придатність членів Наглядової ради Банку з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді Банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення. Колективна придатність Наглядової ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк*

Наглядова рада Банку здійснила щорічну оцінку професійної придатності кожного члена Наглядової ради та щорічну оцінку колективної придатності Наглядової ради Банку.

Матриця профілю Наглядової ради Банку заповнена з урахуванням необхідних спеціальних знань у сферах відповідно до основних напрямів діяльності.

Матриця профілю Наглядової ради Банку включає кваліфікаційні вимоги Національного банку до професійної придатності та ділової репутації члена Наглядової ради Банку, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів.

Поточний склад Наглядової ради в цілому колективно придатний для виконання функцій Наглядової ради в межах її компетенції та відповідає вимогам законодавства України. Члени Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку на рівні, необхідному для виконання своїх обов'язків, а також належного та професійного обговорення питань, щодо яких приймаються рішення. Поточний склад Наглядової ради є збалансованим і представлений професіоналами, члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах, відповідну професійну підготовку з питань діяльності у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради спільно мають можливість ефективно здійснювати контроль за діяльністю Правління.

Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Беручи до уваги аналіз особових справ членів Наглядової ради, враховуючи результати перевірки відповідності членів Наглядової ради установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам у членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Наглядова рада Банку в цілому професійно та колективно придатна, але з урахуванням технічного розвитку Банку, потребує покращення компетенції в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки.

#### *Ділова репутація членів Наглядової ради Банку*

У відповідності до вимог пунктів 359 та 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Банк здійснив перевірку відповідності членів Наглядової ради установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам з урахуванням отриманої інформації, можна

прийти до висновку, що всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності, інформації щодо наявності у них ознак небездоганної ділової репутації не виявлено (протокол засідання Наглядової ради №281223-14 від 28.12.2023).

*Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку, 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, за результатами якої:

**Городницька Тетяна Ігорівна** – Голова Наглядової ради Банку: закінчила Національний гірничий університет, 2004 рік, спеціальність: Менеджмент організацій, спеціаліст, кваліфікація: економіст; пройшла навчання в Національному центрі підготовки банківських працівників України за темою «Оцінка діяльності Наглядової ради банку» та отримала сертифікат; підвищувала свою кваліфікацію шляхом проходження навчання, яке проводили члени Наглядової ради Банку, за темами: «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог», «Вимоги до капіталу банків», «Оцінка платоспроможності боржників та стрес-тестування банків під час війни»; має багаторічний досвід роботи у банківській та фінансовій сфері. З 24.04.2015 по теперішній час обіймає посаду Голови Наглядової ради.

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:

- управління ризиками;
- внутрішній контроль та дотримання норм комплаєнс;
- корпоративне управління;
- кадровий менеджмент;
- казначейство;
- бізнес на фінансових ринках;
- корпоративний бізнес;
- стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі).

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. 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.

У Городницької Тетяни Ігорівни відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень Голови Наглядової ради Банку (відмовлялась від участі у прийнятті рішень у випадках наявного конфлікту інтересів).

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.

**Рижкова Світлана Петрівна** – незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради: закінчила Дніпропетровський державний фінансово-економічний інститут, 2003 рік, спеціальність: Економіка і підприємництво, бакалавр та Дніпропетровський державний фінансово-економічний інститут, 2003 рік, спеціальність: Фінанси, спеціаліст; протягом 2023 року підвищувала свою кваліфікацію шляхом проходження навчання, яке проводили члени Наглядової ради Банку, за темами: «Вимоги до капіталу банків», «Оцінка платоспроможності боржників та стрес-тестування банків під час війни», «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог», пройшла навчання в Національному центрі підготовки банківських працівників України за темою «Оцінка діяльності Наглядової ради банку» та отримала сертифікат; має багаторічний досвід роботи у банківській сфері з 2000 року. З 24.04.2015 по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради.

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:

- управління ризиками;
- внутрішній контроль та дотримання норм комплаєнс;
- корпоративне управління;
- НПА;
- роздрібний бізнес;
- бізнес банківських металів;
- стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі).

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. 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.

У Рижкової Світлани Петрівни 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.

**Заруцька Олена Павлівна** – незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради: закінчила Дніпропетровський державний університет, 1985 рік, спеціальність: Економічна кібернетика, економіст та Українську академію банківської справи Міністерства освіти і науки України, 2003 рік, спеціальність: Фінанси, грошовий обіг і кредит, кандидат економічних наук, а також Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України», 2015 рік, спеціальність: Гроші, фінанси і кредит, доктор економічних наук. Протягом 2023 року підвищувала свою кваліфікацію шляхом проходження навчання, яке проводили члени Наглядової ради Банку, за темами: «Вимоги до капіталу банків», «Оцінка платоспроможності боржників та стрес-тестування банків під час війни», пройшла навчання в Національному банку України за темою: «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. З 01.12.2017 по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради.

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:

- управління ризиками;
- управління ліквідністю;
- внутрішній контроль та дотримання норм комплаєнс;
- корпоративне управління;
- фінансовий облік та звітність;
- операційна діяльність;
- СУІБ;
- стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі).

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. 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.

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: закінчила Дніпродзержинський державний технічний університет, 1999 рік, спеціальність: Економіка і підприємництво, бакалавр та Дніпродзержинський державний технічний університет, 2000 рік, спеціальність: Облік і аудит, кваліфікація: спеціаліст. Протягом 2023 року підвищувала свою кваліфікацію шляхом проходження навчання, яке проводили члени Наглядової ради Банку, за темами: «Вимоги до капіталу банків», «Оцінка платоспроможності боржників та стрес-тестування банків під час війни», «Стан фінансового сектору України та його

готовність до впровадження нових регуляторних вимог», пройшла навчання в 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. З 24.04.2015 по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради.

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:

- управління ризиками;
- внутрішній контроль та дотримання норм комплаєнс;
- корпоративне управління;
- фінансовий моніторинг та валютний контроль;
- фінансовий облік та звітність;
- стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі).

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. 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.

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.

**Гуленко Юрій Трохимович** – незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради: закінчив Дніпропетровський ордена Трудового Червоного Прапора гірничий інститут ім. Артема, 1986 рік, спеціальність: електрифікація і автоматизація гірничих робіт, кваліфікація: гірничий інженер електрик та Київський національний економічний університет, 1997 рік, спеціальність: Фінанси і кредит, кваліфікація: економіст. Протягом 2023 року підвищував свою кваліфікацію шляхом проходження навчання, яке проводили члени Наглядової ради Банку, за темами: «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог», «Вимоги до капіталу банків», «Оцінка платоспроможності боржників та стрес-тестування банків під час війни»; має багаторічний досвід роботи у банківській сфері з 1994 року. З 24.04.2020 по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради.

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:

- управління ризиками;
- внутрішній контроль та дотримання норм комплаєнс;
- корпоративне управління;
- фінансовий моніторинг та валютний контроль;

- внутрішній аудит;
- безпека та юридичне супроводження;
- стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі).

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. 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.

У Гуленко Юрія Трохимовича 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***

28.12.2023 Наглядовою радою Банку створено Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку та Комітет з питань винагород Наглядової ради Банку.

Склад Комітету з питань винагород АТ «АБ РАДАБАНК»:

- Голова Комітету: Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Члени комітету:

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

Склад Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»:

- Голова Комітету Гуленко Ю.Т. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);

Члени комітету:

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

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.

Протягом 2023 року засідання Комітетів не проводились.

***Ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради Банку, комітетів Наглядової ради Банку, включаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Наглядової ради Банку під час засідання Наглядової ради Банку, що підтверджується змістом протоколу засідання Наглядової ради Банку, і якість виконання прийнятих Наглядовою радою Банку рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради Банку***

Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання. Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи Наглядової ради. Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття рішень. Для

проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. На засіданнях Наглядової ради забезпечується вільний та відкритий обмін думок, заохочується висловлення нових ідей та пропозицій. Наглядова рада отримує інформацію щодо виконання рішень Наглядової ради.

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення Голови та членів Правління, керівників підрозділу контролю, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів. Наглядова рада Банку здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку.

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.

Наглядова рада і Правління мають різні функції та сфери відповідальності. Вони ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного.

Наглядова рада розглядає звіти про діяльність Департаменту внутрішнього аудиту, приділяє особливу увагу рекомендаціям внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Наглядова рада має своєчасний доступ до всієї інформації, яка є суттєвою для прийняття виважених рішень Наглядовою радою, забезпечує вільну комунікацію з керівниками Банку та підтримує продуктивні відносини із членами Правління і керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку. Наглядова рада додатково до планових засідань Наглядової ради, з метою підготовки питань до засідань Наглядової ради, здійснює постійний контроль та моніторинг за діяльністю Банку, обговорює та планує стратегічні бізнес-ініціативи або проекти тощо, члени Наглядової ради проводять зустрічі з членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку, у тому числі засобами відеоконференції, телефонних нарад, листування; під час робочих зустрічей з Головою та членами Правління обговорюються стратегічні питання, планування, очікування, ініціативи.

Хід засідань та прийняті на них рішення зафіксовані у протоколах Наглядової ради Банку. У всіх засіданнях Наглядової ради приймала участь більшість її членів, тому відповідно до Статуту Банку, всі засідання та прийняті на них рішення були правомочними. Рішення з усіх питань приймалися більшістю від загальної кількості членів Наглядової ради шляхом відкритого голосування.

### ***Оцінка виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей.***

У 2023 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- контроль за реалізацією стратегії Банку;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалася на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку.

Наглядова рада протягом звітного періоду в межах своєї компетенції здійснювала управління Банком, несла відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, а також контролювала та регулювала діяльність Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку, що зумовило позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку - прибудковій

діяльності Банку в умовах воєнного стану.

За підсумками діяльності у 2023 році Банк отримав прибуток у розмірі 63,8 млн. грн. (на 586% більше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 77,5 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 371,9 млн. грн. (на 64% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 99 млн. грн. (на 7% менше показника минулого року).

Валюта балансу Банку станом на 01 січня 2024 року склала 7 266 млн. грн. (збільшення за рік становить – 3 458 млн. грн. або 91%).

Обсяги залучених коштів клієнтів збільшились з 3 295,3 млн. грн. до 6 616,3 млн. грн. (приріст склав 3 321 млн. грн. або 101%).

**За результатами попередньої оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2022 рік (здійсненої у 2023 році), коригувальні заходи не встановлювались:**

**За результатами 2023 року Наглядовою радою поставлені цілі досягнуті. Роботу Наглядової ради у 2023 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК»**

**За результатами оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2023 рік Наглядова рада розробила наступний план заходів на 2024 рік:**

1. Привести 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.