

ЗАТВЕРДЖЕНО:
річними Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
дата проведення: 17 квітня 2026р.
протокол №93 дата складання 23 квітня 2026р.

Звіт
про роботу Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2025 рік
(включає самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК»
загалом та кожного члена Наглядової ради окремо, комітетів Наглядової ради, колективної
придатності Наглядової ради за 2025 рік)

Мета проведення оцінки діяльності Наглядової ради Банку

Метою проведення оцінки діяльності Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» є забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку, підвищення ефективності роботи Наглядової ради та забезпечення прозорості її діяльності.

Проведення оцінки спрямоване на досягнення таких цілей:

- забезпечення належної організації корпоративного управління в АТ «АБ «РАДАБАНК» та відповідності діяльності Наглядової ради принципам ефективного управління;
- посилення підзвітності членів Наглядової ради та забезпечення дієвого контролю з боку акціонерів Банку за ефективністю її діяльності;
- підвищення ефективності управління на стратегічному рівні, шляхом аналізу діяльності Наглядової ради як колегіального органу з метою вдосконалення процесів прийняття управлінських рішень;
- здійснення контролю за належним виконанням Наглядовою радою своїх функцій відповідно до законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів;
- перевірки відповідності складу Наглядової ради вимогам законодавства, а також критеріям професійної придатності, незалежності та ділової репутації;
- забезпечення прозорості діяльності Наглядової ради, а також належного рівня розкриття інформації щодо її роботи перед акціонерами та іншими стейкхолдерами.

Оцінка діяльності Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» проведена з урахуванням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, а також внутрішніх документів Банку, що регулюють питання корпоративного управління.

Зокрема, оцінка здійснювалася з урахуванням вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України 03 грудня 2018 року N 814-рш;
- внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують діяльність Наглядової ради та її комітетів.

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. 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

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 звітнього 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 Національного банку 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 напрямами 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 (відмивання) 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 незалежності кожного з незалежних членів Наглядової 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 професійної та колективної придатності Наглядової ради Банку

Наглядова рада АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснила щорічну оцінку професійної придатності кожного члена Наглядової ради, а також щорічну оцінку колективної придатності Наглядової ради Банку, що є ключовим механізмом корпоративного управління, спрямованим на забезпечення ефективної роботи, відповідності вимогам законодавства та високого рівня професіоналізму.

Оцінка проводилася з урахуванням розміру Банку, особливостей його діяльності, характеру та обсягів банківських і фінансових послуг, що надаються, а також профілю ризику Банку та особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

З метою визначення рівня професійної придатності членів Наглядової ради було використано матрицю профілю Наглядової ради Банку, яка сформована з урахуванням необхідних спеціальних знань та компетенцій у сферах, що відповідають основним напрямам діяльності Банку.

Матриця профілю Наглядової ради включає:

- кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України;
- вимоги щодо незалежності – для незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради.

За результатами проведеної оцінки встановлено, що **поточний склад Наглядової ради в цілому є колективно придатним для виконання функцій Наглядової ради в межах її компетенції та відповідає вимогам законодавства України.**

Члени Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» володіють необхідними знаннями, навичками та професійним досвідом у сферах діяльності Банку на рівні, достатньому для виконання покладених на них обов'язків, а також для належного та професійного обговорення питань, щодо яких приймаються рішення.

Поточний склад Наглядової ради представлений фахівцями з багаторічним досвідом роботи на керівних посадах, які мають відповідну професійну підготовку у сфері банківської та фінансової діяльності. Члени Наглядової ради володіють необхідними навичками для відстоювання власної позиції та конструктивного впливу на процес колективного прийняття рішень.

У сукупності члени Наглядової ради мають достатній рівень колективних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для:

- розуміння всіх аспектів діяльності Банку;
- адекватної оцінки ризиків, на які може наражатися Банк;
- прийняття обґрунтованих управлінських рішень;
- забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, складності структури та характеру здійснюваних операцій.

Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для належного виконання своїх функцій та обов'язків. У своїй діяльності вони дотримуються принципів **дбайливого ставлення та лояльності до Банку**, відповідно до вимог законодавства України.

За результатами оцінки встановлено, що **Наглядова рада Банку в цілому є професійно та колективно придатною для виконання покладених на неї функцій.**

Оцінка ділової репутації членів Наглядової ради Банку

Відповідно до вимог пунктів 359 та 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національний банк України від 22.12.2018 №149, Банком здійснено перевірку відповідності членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

За результатами проведеної перевірки та з урахуванням отриманої інформації встановлено, що **всі члени Наглядової ради Банку відповідають вимогам щодо професійної придатності**, а інформації щодо наявності ознак небездоганної ділової репутації не виявлено.

Результати перевірки були розглянуті на засіданні Наглядової ради Банку (протокол №081025-1 від 08.10.2025).

Таким чином, члени Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» відповідають вимогам законодавства України щодо професійної придатності та бездоганної ділової репутації.

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:

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 винагороди.*

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:

- навчання за темою: «Управління ризиками: Міжнародна практика та регулювання» (Екстра Консалтинг);

- Національний банк України, 29.05.2025, «Тенденції фінансового сектору України та інструменти управління ризиками»;

- 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»;

- Національний банк України, 27.11.2025, «Фінансовий сектор України сьогодні: регуляторні зміни, системні ризики та розвиток кредитування»;

- 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 №131124-1).

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.

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 фінансових 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.

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, відсутній реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків.

Ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради Банку, комітетів Наглядової ради Банку, уключаючи 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

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).

Оцінка виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей

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 звітної 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.