

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 30/2021/07-1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління АТ "АБ
"РАДАБАНК"

(посада)

(підпис)

Грігель Андрій Валерійови

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21322127
4. Місцезнаходження: 49069, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Олександра Поля, 46
5. Міжміський код, телефон та факс: 0562387660, 0562387652
6. Адреса електронної пошти: t.savran@radabank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

<https://www.radabank.com.ua/ru/finansovaya-otchetnost/>

(URL-адреса сторінки)

30.04.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:
1) інформація про випуски акцій емітента
2) інформація про облігації емітента
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
4) інформація про похідні цінні папери емітента | X |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Станом на кінець дня 31.03.2021р. статутний капітал АТ "АБ "РАДАБАНК" (далі - Банк) відповідно до Статуту Банку становить 200 000 000 гривень (20 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн)

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

Городницький Володимир Ігоревич - пряма участь - 22,57%;

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь - 62,21%;

Городницький Ігор Зіновійович - пряма участь - 13,43%.

Держава Україна в особі Міністерства фінансів України не володіє відсотком акцій у статутному капіталі Банку.

Облікова кількість штатних працівників АТ "АБ "РАДАБАНК" станом на ранок 31.03.2021 р. 633 особи (в т.ч. працюючих на умовах неповного робочого часу - 22 осіб, працюючих за сумісництвом - 15 осіб)

Банк протягом I кварталу 2021 року не брав участі у створенні юридичних осіб.

5.1) Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду: протягом звітного періоду Банк не здійснював викупу власних акцій.

2) Інформація про облігації емітента: Банк не здійснював випуску облігацій у звітному періоді

3) Інформація про інші цінні папери, що випущені емітентом: Банком протягом звітного періоду не здійснював випуск інших цінних паперів.

4) Інформація про похідні цінні папери: протягом звітного періоду Банк не випускав і не розміщував похідних цінних паперів.

4.2) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається оскільки Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва та торгівлі і не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

4.3) Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається оскільки Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва та торгівлі.

8) Інформація про вчинення значних правочинів, не надається, протягом I кварталу 2021 року такі рішення не приймалися.

9) Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість, не надається, протягом I кварталу 2021 року такі рішення не приймалися.

10) Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. За цінними паперами в АТ "АБ "РАДАБАНК" не встановлені обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників

цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, а також обмежень щодо кількості голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

11) Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - Інформація ненадається, тому що Банк не здійснював випуски боргових цінних паперів, які мають забезпечення.

12) Інформація про конвертацію цінних паперів - Інформація відсутня, тому що Банк не здійснював випуски цінних паперів, за якими передбачена конвертація.

п.13-18 Інформація відсутня, тому що Банк не здійснював випуски іпотечних цінних паперів протягом звітного періоду.

19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо), Банком не надається оскільки протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частина об'єкта) житлового будівництва не надається, тому що випусків цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості у звітному році не здійснювалось.

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не включена до складу проміжної інформації, оскільки Банк складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності відсутній оскільки огляд проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2021 року аудитором не проводився (відповідно до законодавства обов'язковим є аудит річної фінансової звітності).

Обґрунтування змін в персональному складі посадових осіб емітента, а саме:

- Подовження терміну повноважень:

1) Наглядною Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 12.01.2021 р. (Протокол засідання № 120121-2), було прийнято рішення про призначення на новий термін повноважень Члена Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", зміни відбулись у зв'язку із закінченням терміну повноважень. Призначено з 12.01.2021 р. Заступника Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" громадянина України Бабаєва Юрія Володимировича на новий термін повноважень.

Припинення повноважень

1) Наглядною Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 23.02.2021 р., було прийнято рішення (Протокол № 230221-1) про припинення повноважень заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", у зв'язку зі звільненням. Припинення повноваження 26.02.2021 р. (останній робочий день) заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", громадянина України Фадєєва Василя Геннадійовича.

2) Достроково припинено повноваження Яценко Надії Федорівни Члена Правління, Заступника Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" у зв'язку зі смертю.

На дату затвердження проміжної фінансової звітності керівництвом Банку відбулися зміни часток власників участі у статутному капіталі Банку:

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь - 62,21%;

Городницький Ігор Зіновійович - пряма участь - 13,43%.

Городницький Роман Олександрович - пряма участь - 7,52%

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%

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

03.12.1993

3. Територія (область)

Дніпропетровська обл.

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

633

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.19 - Інше грошове посередництво

9. Органи управління підприємства

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку. Наглядова Рада Банку здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку. Органом, який проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку є Ревізійна комісія. Підрозділ внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою. Загальні збори акціонерів відповідно до Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК" є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності. Загальні збори, зокрема, обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради та Ревізійної комісії. Наглядова рада підзвітна загальним зборам акціонерів. Відповідно до Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК" Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. До компетенції Наглядової ради належить, зокрема, обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку. Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незплєжних членів відповідно до законодавства. Голова та члени Наглядової ради обираються строком на 3 (три) роки. Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися. 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) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам та відповідно до Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК" здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, зокрема, проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками

попереднього (звітнього) року. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб) або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
--	---	---

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA733000010000032001119101026

3) поточний рахунок

UA733000010000032001119101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria, МФО 000000

5) IBAN

7055092803

6) поточний рахунок

7055092803

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	166	14.11.2011	Національний банк України	
Опис	На підставі Банківської ліцензії №166 від 14.11.2011р., виданої Національним Банком України, Банк надає банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банк має намір і надалі продовжувати банківську діяльність у відповідності до отриманої ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	Серія АД № 034429	13.06.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 286562	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	166-3	18.01.2013	Національний банк України	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами : дилерська діяльність	Серія АЕ № 294570	04.11.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	166-4	17.02.2017	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно - правових актів Національного банку України. Термін дії Ліцензії - необмежений			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Грігель Андрій Валерійович

3. Рік народження

1984

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

13

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Голова Правління

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Протягом звітного періоду змін у персональному складі Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" за займаною посадою не було.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

08.2015-10.2016 Начальник фінансово-аналітичного управління АТ "АБ "РАДАБАНК";

10.2016-04.2017 Головний економіст фінансової аналітики Департаменту фінансового ТОВ "ОПТИМУС ПЛЮС";

04.2017-12.2017 Головний економіст фінансової аналітики Департаменту фінансового ТОВ "Оптимусагро Трейд" за переведенням ТОВ "ОПТИМУС ПЛЮС";

01.2018 - 08.2019 Начальник департаменту ризик-менеджменту та аналітики, член Правління АТ "АБ "РАДАБАНК";

08.2019 - 10.2019 т.в.о.Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК".

10.2019 - по тепершній час Голова Правління АТ "АБ "РАДАБАНК".

1. Посада
Заступник Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", Член правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Стоянов Сергій Борисович
3. Рік народження
1964
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ "РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Голова Правління
7. Опис
Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
Протягом звітного періоду змін у персональному складі Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" за займаною посадою члена Правління не було.
Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Правління АТ "АБ "РАДАБАНК"; з 08.19 -Заступник Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК"

1. Посада
Головний бухгалтер АТ "АБ "РАДАБАНК", член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Ахе Андрій Тайвович
3. Рік народження
1968
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Головний бухгалтер АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро
7. Опис
Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
Протягом звітного періоду змін у персональному складі за займаною посадою головний бухгалтер АТ "АБ "РАДАБАНК" не було.
Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Головний бухгалтер АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро.

1. Посада
член Правління, Заступник Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Бабаєв Юрій Володимирович
3. Рік народження
1971
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Заступник Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", м.Дніпро

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Протягом звітного періоду змін у персональному складі Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" за займаною посадою члена Правління не було.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 01.2015 Заступник Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК"

1. Посада

член Правління, начальник Центрального регіонального департаменту АТ "АБ"РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Довгаль Роман Володимирович

3. Рік народження

1969

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Заступник Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Наглядовою радою АТ "АБ "РАДАБАНК" (Протокол № 301220-1) на засіданні, яке відбулося 30.12.2020р., прийнято рішення про переведення з посади заступника Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" на посаду начальника Центрального регіонального департаменту АТ "АБ "РАДАБАНК" у зв'язку із затвердженням нової оргструктури, а саме з 04 січня 2021 року перевести заступника Голови Правління, Члена Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" Довгала Р. В. на посаду начальника Центрального регіонального департаменту АТ "АБ "РАДАБАНК", Член Правління АТ "АБ "РАДАБАНК".

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 10.2015р.-12.20 Заступник Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК"

1. Посада

Член Правління, Заступник Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ященко Надія Федорівна

3. Рік народження

1970

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Начальник операційного департаменту АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Наглядовою радою АТ "АБ "РАДАБАНК" (Протокол № 301220-1) на засіданні, яке відбулося 30.12.2020р., прийнято рішення про переведення Начальника операційного департаменту, Члена Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", а саме з 04 січня 2021 року перевести начальника

операційного департаменту, Члена Правління АТ "АБ "РАДАБАНК" Ященко Надію Федорівну на посаду заступника Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК".

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

10.2015-10.2016 Начальник відділу супроводження операцій з платіжними картками Операційного бек-офісу ПАТ"БАНК КРЕДИТ ДНІПРО";

05.2017 - 01.21 Начальник операційного департаменту АТ "АБ "РАДАБАНК"

Достроково припинено повноваження Ященко Надії Федорівни Члена Правління, Заступника Голови Правління АТ"АБ"РАДАБАНК" у зв'язку зі смертю.

1. Посада

Заступник Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Фадєєв Василь Геннадійович

3. Рік народження

1980

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Заступник Голови Правління АТ "АБ"РАДАБАНК", м.Дніпро

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Наглядом Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 23.02.2021 р., було прийнято рішення (Протокол № 230221-1) про припинення повноважень заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", у зв'язку зі звільненням.

Припинення повноваження 26.02.2021 р. (останній робочий день) заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", громадянина України Фадєєва Василя Геннадійовича.

1. Посада

Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гнезділов Сергій Іванович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Наглядом Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 04.12.2020 р., було прийнято рішення (Протокол № 041220-1) про подовження терміну повноважень членів Правління АТ "АБ "РАДАБАНК".

Призначити на новий термін повноважень з 07.12.2020 р. Члена Правління, Начальника департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу АТ "АБ "РАДАБАНК"

громадянина України Гнезділова С.І. на новий строк дії повноважень згідно Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК".

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу АТ "АБ "РАДАБАНК"

1. Посада

Начальник відділу фінансового моніторингу АТ "АБ "РАДАБАНК", Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Сергієнко Наталя Петрівна

3. Рік народження

1980

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, начальника відділу фінансового моніторингу АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро,

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Наглядовою Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 04.12.2020 р., було прийнято рішення (Протокол № 041220-1) про подовження терміну повноважень членів Правління АТ "АБ "РАДАБАНК".

Призначити на новий термін повноважень з 07.12.2020 р. Члена Правління, Начальника відділу фінансового моніторингу, АТ "АБ "РАДАБАНК" громадянку України Сергієнко Н.П. згідно Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК".

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Начальник відділу фінансового моніторингу АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Україна

1. Посада

Голова Наглядової Ради АТ "АБ "РАДАБАНК", акціонер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Городницька Тетяна Ігорівна

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Голова Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК", акціонер м.Дніпро

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

з 2011 Голова Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК", акціонер

Протягом звітного періоду змін у складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалось.

1. Посада

Член Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Жиркевич Володимир Володимирович

3. Рік народження

1960

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Член Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК",
представник акціонера Городницького Володимира Ігоревича м.Дніпро,

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

з 29.10.2015 р. Член Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро.

1. Посада

Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Рижкова Світлана Петрівна

3. Рік народження

1973

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Незалежний член Наглядової ради (незалежний
директор) АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

з 29.10.2015р. член Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК"

1. Посада

Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кузько Ольга Володимирівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Незалежний член Наглядової ради (незалежний
директор) АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро,

7. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

з 29.10.2015 Член Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК".

1. Посада
Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) АТ "АБ "РАДАБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Заруцька Олена Петрівна
3. Рік народження
1966
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Університет митної справи та фінансів, 39568620, Університет митної справи та фінансів, м.Дніпро, завідувач кафедри грошового обігу та банківської справи до 30.11.2022 з 11.2018 Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) АТ "АБ "РАДАБАНК".
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
з 12.2017р. до цього часу - завідувач кафедри грошового обігу та банківської справи до 30.11.2022, Університет митної справи та фінансів, м.Дніпро
з 11.2018 Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) АТ "АБ "РАДАБАНК".

1. Посада
Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) АТ "АБ "РАДАБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Гуленко Юрій Трохимович
3. Рік народження
1964
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
38
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "Енергопромбуд", 24446982, Заступник генерального директора з будівництва ПрАТ "Енергопромбуд"
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Протягом звітного періоду змін у складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалось.
Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:
09.2015-05.2016 - Жовтневий районний центр зайнятості м.Дніпропетровська, виплата допомоги по безробіттю.
06.2016 - Заступник генерального директора з будівництва ПрАТ "Енергопромбуд"

1. Посада
Голова Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Городницький Ігор Зіновійович
3. Рік народження
1941
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Голова Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК"
м.Дніпро

7. Опис

Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено):

Згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів АТ"АБ"РАДАБАНК" (Протокол № 82 від 19.04.2019 р.) призначено Городницького Ігоря Зіновійовича на посаду Голови Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК".

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Протягом звітного періоду змін у персональному складі Ревізійної комісії не було.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Ревізійної комісії АТ <АБ <РАДАБАНК> м.Дніпро

На інших підприємствах посад не обіймає.

1. Посада

Член Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Сисенко Вадим Анатолійович

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

13

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Член Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро

7. Опис

Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено):

Згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів АТ"АБ"РАДАБАНК" (Протокол № 82 від 19.04.2019 р.) призначено Сисенка Вадима Анатолійовича на посаду члена Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК".

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Протягом звітного періоду змін у персональному складі Ревізійної комісії не було.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Ревізійної комісії ПАТ "АБ "РАДАБАНК", приватний підприємець.

1. Посада

Член Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Сковера Юлія Василівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Член Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро

7. Опис

Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено):

Згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів АТ "АБ"РАДАБАНК" (Протокол № 82 від 19.04.2019 р.) призначено Сисенка Вадима Анатолійовича на посаду члена Ревізійної комісії АТ "АБ"РАДАБАНК".

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Протягом звітного періоду змін у персональному складі Ревізійної комісії не було.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Ревізійної комісії АТ "АБ"РАДАБАНК".

1. Посада

Корпоративний секретар

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Портна Світлана Володимирівна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Начальник відділу корпоративного забезпечення АТ "АБ"РАДАБАНК", за сумісництвом корпоративний секретар.

7. Опис

Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Протягом звітного кварталу змін у персональному складі за посадою корпоративного секретаря АТ "АБ"РАДАБАНК" не було.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

03.2013-01.2018 -Заступник начальника юридичного управління АТ "АБ"РАДАБАНК";

01.2018 по теперішній час - Начальник відділу корпоративного забезпечення АТ "АБ"РАДАБАНК"

Начальник відділу корпоративного забезпечення юридичного управління Портна Світлана Володимирівна обіймає посаду корпоративного секретаря АТ "АБ"РАДАБАНК", за сумісництвом з 03.12.2018.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.09.2017	91/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199095	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	20000000	200000000	100
Опис	<p>Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.</p> <p>Факту лістингу/делістингу акцій Банку у звітному році не було.</p> <p>Протягом звітного кварталу випуски акцій Банк не здійснював.</p>								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
03.12.2018	Портна Світлана Володимирівна	+38 (0562) 38-76-89, s.portnaya@radabank.com.ua
Опис	<p>Начальник відділу корпоративного забезпечення юридичного управління Портна Світлана Володимирівна обіймає посаду корпоративного секретаря АТ "АБ"РАДАБАНК", за сумісництвом з 03.12.2018.</p> <p>Функціональні обов'язки корпоративного секретаря зазначені у Статуті АТ "АБ"РАДАБАНК", Положенні про Наглядову раду, Положенні про Корпоративний секретаріат, Посадовій інструкції корпоративного секретаря.</p> <p>Попередній досвід роботи корпоративним секретарем - відсутній.</p> <p>Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.</p> <p>Попереднє місце роботи - Начальник відділу корпоративного забезпечення юридичного управління АТ "АБ"РАДАБАНК".</p> <p>Відповідно до законодавства та до Статуту АТ "АБ"РАДАБАНК" корпоративний секретар є посадовою особою.</p>	

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	02.11.2020	Наглядова рада АТ "АБ"РАДАБА НК"	450 000	1 862 969	24,15	Проведення операцій своп процентної ставки відповідно до Положення про проведення Національним банком України на міжбанківському ринку операцій своп процентної ставки	12.02.2021	03.11.2020	https://www.radabank.com.ua/wp-content/uploads/FinasovayaOtchotnost/03112020/21322127_02.11.2020.pdf
Опис:									

02.11.2020 Наглядовою радою АТ "АБ "РАДАБАНК" (протокол № 021120-1) прийнято рішення про наступне:

Надати згоду на вчинення БАНКОМ правочинів (у тому числі значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ), щодо проведення операцій своп процентної ставки відповідно до Положення про проведення Національним банком України на міжбанківському ринку операцій своп процентної ставки. Встановити та затвердити максимально можливий розмір максимальної умовної суми за операціями своп процентної ставки, що можуть бути здійснені за Генеральним договором з Національним банком України, з урахуванням загальної суми активів (майна) Банку, включених до гарантійного фонду на рівні 450 000 000,00 (чотириста п'ятдесят мільйонів гривень, 00 копійок), що менше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становить 1 862 969 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становить - 24,15%. Загальна кількість голосів при прийнятті рішення Наглядовою радою АТ "АБ "РАДАБАНК" - 6 (шість), кількість голосів, що проголосували "за" - 6 (шість), "проти" - немає, "утримався" - немає. Всього в засіданні взяли участь шість членів Наглядової ради з семи обраних. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину Статутом Банку не передбачені.

На підставі вищезазначеного рішення було вчинено значний правочин протягом звітного періоду, який схвалено Наглядою радою АТ "АБ "РАДАБАНК" від 02.11.2020 (протокол №021120-1).

XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
01.09.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000199095	н/д	Відповідно до ст.7 Закону України "Про акціонерні товариства" Статутом Банку передбачено переважне право акціонерів на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження (у т.ч. продажу) третій особі.	Відповідно до Статуту Товариства: протягом 20(двадцяти) календарних днів з дня отримання Банком повідомлення акціонерів про намір відчужити

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.09.2017	91/1/2017	UA4000199095	20 000 000	200 000 000	20 000 000	0	0

Опис:

Голосуючі акції, права голосу за якими обмежено, відсутні.

Голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, відсутні.

Станом на звітну дату будь-які обмеження щодо права участі за голосуючими акціями АТ "АБ "РАДАБАНК" відсутні

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	592 537	678 743
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 177 330	972 097
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	1 179 288	1 023 290
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	477	456
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	134 140	126 700
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	83 486	81 045
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	3 167 257	2 882 331
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	438 544	350 008
Кошти клієнтів	2010	2 309 545	2 146 381
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	2 844	3 391
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	82	86
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	65 061	44 844
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	2 816 077	2 544 709
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	22 350	22 350
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	128 831	115 272
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	351 180	337 622
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 167 257	2 882 331

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2021 року

Керівник

А.В.Грігель

Ісаєва Т.В., (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

А.Т.Ахе

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	73 868	62 716
Процентні витрати	1005	-23 492	-24 232
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	50 376	38 484
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-2 955	-25 814
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	7 421	12 670
Комісійні доходи	1040	27 956	22 173
Комісійні витрати	1045	-6 366	-5 116
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-313	1 046
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	7 121	17 025
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	860	-2 223
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-28	-12
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	4	-2
Інші операційні доходи	1170	1 721	1 665
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-61 792	-45 220
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	16 582	2 006
Витрати на податок на прибуток	1510	-3 024	-370
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	13 559	1 636
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	13 559	1 636
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	13 559	1 636
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	13 559	1 636
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,67800	0,08180
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,67800	0,08180
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2021 року

Керівник

А.В.Грігель

Ісаєва Т.В., (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

А.Т.Ахе

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	20 290	0	91 297	0	0	311 587
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	13 559	0	0	13 559
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	22 350	0	128 831	0	0	351 180

Затверджено до випуску та підписано
23.04.2021

Керівник

А.В.Грігель

(підпис, ініціали, прізвище)

Ісаєва Т.В., (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

А.Т.Ахе

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2021 року

Керівник

А.В.Грігель

Ісаєва Т.В., (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

А.Т.Ахе

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	16 582	2 006
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	8 160	5 936
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	9 159	32 492
Амортизація дисконту/(премії)	1050	742	-146
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-860	2 223
(Нараховані доходи)	1150	-2 254	-3 926
Нараховані витрати	1155	-1 211	-353
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	-28 790	-1 253
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	223	864
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	1 752	37 845
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-218 423	-87 456
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	1 819	4 010
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-5 611	13 250
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	88 000	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	164 350	40 807
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	7 958	-5 795
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	7 771	4 994
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	47 615	7 656

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-3 591	-1 485
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	44 024	6 171
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-434 413	-164 345
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	304 874	42 845
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-6 133	-5 234
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	51
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 172	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-136 843	-126 683
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-3 947	-3 737
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	2 306	-32 386
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-94 460	-156 635
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	690 791	636 815
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	596 332	480 180

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2021 року

Керівник

А.В.Грігель

(підпис, ініціали, прізвище)

Ісаєва Т.В., (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

А.Т.Ахе

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2021 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК" зареєстроване Національним банком України та унесене до державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за № 220.

Найменування Банку:

Повне:

українською мовою - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК";

російською мовою - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

"АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "РАДАБАНК";

англійською мовою - JOINT STOCK BANK "RADABANK".

Скорочене:

українською мовою - АТ "АБ "РАДАБАНК";

російською мовою - АО "АБ "РАДАБАНК";

англійською мовою - JOINT STOCK BANK "RADABANK".

Місцезнаходження Банку:

Юридична адреса Банку: 49069, Україна, м. Дніпро, проспект Олександра Поля, 46

Поштова адреса Банку: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5

Станом на 31 березня 2021 року Банк має 31 відділення, які розташовані: 13 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, по три відділення у містах Запоріжжя та Львів, по два відділення у містах Хмельницький та Харків, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця.

Країна, у якій зареєстровано Банк:

Україна.

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

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.

" ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська 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 2021 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- 1) надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- 2) ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- 3) ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- 4) залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- 5) надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- 6) факторингові операції;
- 7) надання гарантій юридичним особам;
- 8) надання кредитів банківським установам;
- 9) 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 монетами іноземних держав на валютному ринку України;
- 10) здійснення брокерської, дилерської та депозитарної діяльності з цінними паперами на фондовому ринку;
- 11) зберігання цінностей та надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 12) реалізація пам'ятних та ювілейних монет України;
- 13) прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- 14) переказ та виплата коштів через системи грошових переказів "Western Union", "Welsend", "MoneyGram International", "RIA Money Transfer", "IBOX MONEY TRANSFER";
- 15) здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 16) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 17) довірчі операції.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь - 62,21%;

Городницький Володимир Ігоревич - пряма участь - 22,57%

Городницький Ігор Зіновійович - пряма участь - 13,43%.

2.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Споживча інфляція прискорилося до 8,5%. Індекс споживчих цін (ІСЦ) у березні зріс на 1,7% м/м, що є найпотужнішим темпом місячного зростання за 29 місяців (останній раз такий показник місячного зростання ІСЦ було зафіксовано у жовтні 2018 року). Через це зростання ІСЦ у річному вимірі прискорилося з 7,5% у лютому до 8,5% у березні. Посилення інфляційного фону підтверджується і багатьма іншими показниками інфляції. Так, зростання індексу цін виробників (ІЦВ) за підсумками березня становило 26,3% р/р. Учасники банківського консенсус-прогнозу посилили інфляційні очікування на 2021 рік: вони вважають, що середньорічна інфляція у 2021 році становитиме 7,7% (проти 2,7% у 2020 році). На їхню думку, посилення інфляції призведе до помірнього підвищення облікової ставки НБУ: консенсус-прогноз цього показника на кінець 2021 року становить 7,5% річних.

Виплати за державними боргами скорочують золотовалютні резерви та валютну ліквідність Уряду. За даними Національного банку України, міжнародні резерви у березні скоротилися на 1,5 млрд. доларів (більш як на 5%) до 27 млрд. доларів США. Скорочення резервів було зумовлено високими виплатами за валютними боргами держави, які у березні становили 1,8 млрд. доларів. Зокрема, Україна сплатила 0,6 млрд. доларів як купони за єврооблігаціями та повернула Міжнародному валютному фонду 0,5 млрд. доларів за програмою EFF, ухваленою 2015 року. Натомість надходжень за зовнішніми запозиченнями практично не було третій місяць поспіль. Окрім скорочення міжнародних резервів, це також призводить до зменшення залишків на валютному рахунку Уряду.

Харчова промисловість посилила спад через вичерпання врожаю-2020р. У лютому промислове виробництво в Україні скоротилося на 4,6% р/р. Найбільш потужним був спад у харчовій промисловості: на 13,1% р/р. Це пов'язано з вичерпанням запасів для переробки від врожаю 2020 року, який був меншим за попередній. Наприклад, виробництво нерафінованої соняшникової олії у лютому впало на 25% р/р. Осередком зростання залишається хімічна промисловість, де виробництво у лютому збільшилося на 13,5% р/р.

Банківський сектор

Прибуток українських банків у січні-лютому 2021 року становив 6,49 млрд грн: 4,05 млрд грн банки заробили у січні та 2,44 млрд грн - у лютому. Показник в 6,49 млрд грн за підсумками 2 місяців 2021 року - в 2,45 рази менший показника за відповідний період минулого року (15,87 млрд грн).

Доходи банків за січень-лютий становили 35,089 млрд грн, витрати - 28,6 млрд грн. При цьому, процентні доходи за ці 2 місяці становили 24,965 млрд грн, процентні виплати - 8,48 млрд. грн.

Скорочення прибутку банків стало результатом як загальної кризи в економіці внаслідок епідемії COVID-19 та від'ємної переоцінки вартості ОВДП, так і зниження ставок за основними операціями, що генерують процентний дохід банків.

Водночас рентабельність капіталу банків залишається досить високою порівняно із іншими країнами - понад 18%, а його адекватність - перевищує 22% (за нормативного значення >10%).

Клієнти банків нарощують депозити та кредити у національній валюті. У березні корпоративні клієнти збільшили гривневі залишки на рахунках на 8,7 млрд. грн., фізичні особи - на 0,9 млрд. грн. Зростання гривневих вкладів у річному вимірі сягнуло 41% для корпоративного сектора та 24% - для роздрібного. Також у березні зростали і валові кредити у національній валюті: за місяць кредитний портфель бізнесу в гривні збільшився на 2,1 млрд. грн., населення - на 4,2 млрд. грн. Таким чином, кредитування домогосподарств у гривні відновило зростання після минулорічної паузи: за останні 12 місяців кредитний портфель збільшено на 1,5%.

Тим часом продаж готівкової іноземної валюти посилюється. У березні в Україні стрімко зріс продаж іноземної валюти: за місяць на готівковому ринку клієнти продали 1,7 млрд. доларів США, що є найбільшим показником з середини 2011 року. Це розгорнуло сальдо ринку готівкової іноземної валюти у бік нетто-продажу: у березні сальдо ринку становило 260 млн. доларів США (на цю суму продано валюти більше, ніж придбано).

Основними ризиками як для банківського сектору так і для економіки в цілому є посилення карантинних заходів як в Україні, так і в світі.

Проведення вакцинації в світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови в світі та оптимізм щодо вакцинації вже поживили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, в тому числі й до України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена у національній валюті України - Гривні. Всі статті звітності та приміток визначені у тисячах гривень. Показники прибутку на одну акцію зазначено в гривнях.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Банк успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банк увійшов в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованим та високоліквідним. З часу розгортання кризи досить швидко переорієнтувався на роботу онлайн.

Позиція Банку на ринку є стабільною, фінансовий стан - високим. Достатність капіталу Банку істотно перевищує мінімальний рівень, його надлишок Банк використовує для поглинання кредитних збитків та для подальшого кредитування. За результатами стрес-тестування, базовий, несприятливий та найгірший сценарії для Банку не будуть мати значного впливу на його діяльність, в т. ч. на фінансовий результат, регулятивний та економічний капітал. Чутливість до ризиків Банку є помірною.

З метою забезпечення стабільної та безперервної роботи Банком активовано Business Continuity Plan (BCP). Забезпечено безперебійну роботу всіх дистанційних систем обслуговування та КЦ. Здійснено заохочення населення до використання дистанційних / безготівкових послуг. Проводиться роз'яснювальна робота з клієнтами щодо переваг використання дистанційних сервісів та безготівкових платежів. Прийнято заходи щодо збереження здоров'я працівників Банків та його клієнтів, тощо. Банк продовжує працювати у штатному режимі. Не запроваджено жодних обмежень на роботу Банку чи проведення ним операцій - видачі коштів з депозитів, надання кредитів, обміну валюти, роботи банкоматів тощо.

Наразі робоча група із забезпечення безперервної діяльності збирається за необхідності для розгляду питань звітування відповідальними особами щодо виконання заходів, затверджених попереднім засіданням робочої групи, та визначення необхідності запровадження додаткових заходів, необхідних для забезпечення безперервної діяльності Банку.

Банком розроблено та впроваджено в експлуатацію План відновлення діяльності (Recovery Plan). У відповідності до Постанови Правління Національного Банку № 46 від 03.04.2020 р. "Про особливості застосування вимог окремих нормативно-правових актів і внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних заходів" Банк застосовує лише один стрес-сценарій, що передбачає тривалий негативний економічний ефект поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 з урахуванням подій, що можуть призвести до неплатоспроможності (дефолту) Банку, якщо варіанти відновлення не будуть реалізовані вчасно (реверсивний стрес-тест).

Визначено, що заходи відновлення є достатніми та ефективними для поновлення діяльності Банку та виходу його з кризового стану, оскільки Банк буде дотримуватись встановлених економічних нормативів та вийде на фінансові показники діяльності, релевантні докризовому періоду.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву за зобов'язаннями

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від не повернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші, або менші збитки.

Найбільший негативний вплив на капітал Банку спричиняє кредитний ризик, процентний ризик банківської книги та операційний ризик. Це викликано збільшенням ймовірності нездатності позичальників обслуговувати заборгованість внаслідок впровадження карантинних заходів, поширення коронавірусу, початком рецесії світової економіки та тимчасовим припиненням зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів.

За умови одночасної реалізації всіх видів ризиків, що стресуються, та на які наражається Банк в процесі своєї діяльності, капіталізація Банку є достатньою для покриття можливих втрат від цих ризиків.

Наявний обсяг високоякісних ліквідних активів є достатнім для поглинання можливих шоків. Банк активно залучає і утримує більш стійкі довгострокові ресурси та оптимізує ставки фондування довгих пасивів з метою зростання у вкладників стимулів залишати кошти на довше.

Кредитний ризик залишається головним для Банку. Окремі позичальники Банку усе ще відчують фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів Банком.

Справедлива вартість забезпечення

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що є забезпеченням кредитних операцій, мають визначатися Банком за ринковою вартістю. Оскільки станом на звітну дату активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливу вартість забезпечення за кредитами.

Визначення строків корисного використання основних засобів

Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнитися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

Визначення строків оренди та ставки додаткового запозичення

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Як правило строк оренди враховується у відповідності до укладених договорів, та складає 3 роки. Однак, як що в договорі оренди закріплено безумовне право орендаря на продовження строку оренди, то при визначенні невідомого період оренди банк враховує судження управлінського персоналу про строк використання орендованого майна, але не більш ніж наявний у договорі строк опціону на продовження оренди.

Банк, як орендар, на дату початку оренди або її модифікації для визначення орендного зобов'язання використовує ставку дисконтування, яка безпосередньо зазначена у відповідному договорі. Якщо у договорі ставку не передбачено, Банк застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, яка встановлюється на підставі судження фахівців банку та відповідає ставці, за якою банк намагається залучати кошти на відповідний строк.

Зазначені припущення можуть вплинути на визначення орендного зобов'язання та активу з права користування на момент визнання (модифікації) договору оренди.

Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, визначається на підставі цін на активному ринку. В разі, як що на активному ринку ціна відсутня то справедлива вартість визначається з використанням різних моделей оцінок та розрахунків. Вхідні дані для таких моделей та розрахунків, за наявності, визначаються на підставі спостережуваного ринку. В разі відсутності інформації на відкритому ринку, для визначення справедливої вартості, застосовуються судження відповідного управлінського персоналу.

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Готівкові кошти	353 315 408 167
2	Кошти в Національному банку України	26 890 13 926
3	Кореспондентські рахунки у банках:	33 010 34 431
3.1	України	11 838 8 422
3.1.1	у т.ч. сформовано резерв	(403) (7 649)
3.2	інших країн	21 171 26 009
3.2.1	у т.ч. сформовано резерв	(2 550) (1 572)
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	150 160 100 014
5	Кредити овернайт у банках:	29 162 122 206
5.1	у т.ч. сформовано резерв	(842) (2 826)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	592 537 678 743

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів зі статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" виключається обсяг сформованих резервів під зменшення корисності коштів на кореспондентських рахунках в інших банках та під кредити овернайт у банках відповідно до МСФЗ 9.

Банківські метали у зливках та монети іноземних держав відображено у складі "Інші активи".

Кредити "овернайт", надані іншим банкам, обліковуються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву під знецінення залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках

(тис. грн.)

Стадія 1	Стадія 3	Всього
----------	----------	--------

1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року (2 808) -	(2 808)
2	Зміни в розрахунку кредитного ризику 126 -	126
3	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2020 року	(2 682) - (2 682)
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року (593)	(8 628) (9 221)
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику 13 6 522	6 535
	Курсові різниці за резервами (34) (234)	(268)
6	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року	(614) (2 340) (2 953)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резерву під знецінення залишків коштів за кредитами овернайт у банках (тис. грн.)

	Стадія 1	Всього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року (2 826)	(2 826)
2	Погашені активи 2 826	2 826
3	Нові активи (842)	(842)
4	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року	(842) (842)

5.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції Банк класифікує за типами контрагентів: юридичні особи (у т. ч. фізичні особи - підприємці) та фізичні особи. Кредити фізичним особам Банк розподіляє за типами кредиту: іпотечні кредити та інші кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам (у т. ч. овердрафти).

Кредити юридичних осіб (у т. ч. фізичних осіб - підприємців) та фізичних осіб обліковуються за амортизованою собівартістю.

Протягом року кредитна політика Банку була направлена на збільшення об'ємів кредитування юридичних осіб. Нижче наведено залишки за відповідними групами кредитів на звітну дату.

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

	31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	1 386 549
	1 193 835	
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 734 5 514
3	Кредити фізичним особам на поточні потреби	88 246 79 801
4	Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів	1 479 529 1 279 150
5	Резерв під знецінення кредитів	(302 198) (307 053)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 177 330 972 097

Станом на березня 2021 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 307 148 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року -305 633 тис. грн.) або 21% кредитного портфелю Банку (станом на 31 грудня 2020 року - 24%).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(12 357)	(57 721)	(149 707) (219 784)
2	Нові активи	(3 384) (8 132) (5 201)	(16 716)	
3	Погашені активи	1 445 11 497 4 431	17 373	
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	3 380	(22 246)	(4 285) (23 151)
4.1	Переведення до Стадії 1	-	325	- 325
4.2	Переведення до Стадії 2	3 367	(23 163)	580 (19 216)
4.3	Переведення до Стадії 3	14	592	(4 865) (4 260)
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(2 066)	(12 549)	12 361 (2 253)
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(5 826) (5 826)
7	Залишок за станом на 31 березня 2020 року	(12 982)	(89 150)	(148 226) (250 358)

	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(9 324)	(144 304)	(139 905)	(293 533)
8	Нові активи	(3 357)	(53 107)	-	(56 463)
9	Погашені активи	392	25 778	5 021	31 191
10	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(1 144)	16 524	(8 026)	7 355
10.1	Переведення до Стадії 1	(2 498)	27 411	-	24 913
10.2	Переведення до Стадії 2	1 289	(15 074)	-	(13 785)
10.3	Переведення до Стадії 3	65	4 188	(8 026)	(3 773)
11	Зміни в розрахунку кредитного ризику	438	5 531	4 165	10 133
12 049)	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	-	(4 049) (4
13	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	19 940	19 940
14	Курсові різниці за резервами	10	458	142	609
15 818)	Залишок за станом на 31 березня 2021 року	(12 985)	(149 120)	(122 712)	(284

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб
(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(23)	(670)	-	(693)
2	Нові активи	(20)	-	-	(20)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	660	(402)	258
3.1	Переведення до Стадії 3	-	660	(402)	258
4	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(6)	5	-	(1)
5	Залишок за станом на 31 березня 2020 року	(49)	(5)	(402)	(456)
	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(39)	-	(372)	(411)
6	Погашені активи	6	-	-	6

7	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(2)	-	59	57
8	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(14)	(14)
9	Залишок за станом на 31 березня 2021 року	(35)	-	(327)	(362)

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами фізичним особам на поточні потреби (тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(182)	(2 962)	(6 996)	(10 141)	
2	Нові активи	(41)	-	(1 074)	(1 114)	
3	Погашені активи	4	18	27	49	
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:		12	(291)	(877)	(1 155)
4.1	Переведення до Стадії 1	-	593	-	593	
4.2	Переведення до Стадії 2	10	(1 113)	-	(1 104)	
4.3	Переведення до Стадії 3	3	229	(877)	(645)	
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	8	88	412	508	
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(494)	(494)	
7	Залишок за станом на 31 березня 2020 року	(199)	(3 146)	(9 001)	(12 347)	
	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(282)	(1 795)	(11 031)	(13 108)	
8	Нові активи	(55)	(1 303)	(20)	(1 378)	
9	Погашені активи	41	94	143	278	
10	Загальний ефект від переведення між стадіями:		12	(907)	(1 125)	(2 020)
10.1	Переведення до Стадії 1	(1)	294	-	293	
10.2	Переведення до Стадії 2	11	(1 648)	-	(1 636)	
10.3	Переведення до Стадії 3	2	447	(1 125)	(677)	
11	Зміни в розрахунку кредитного ризику	25	(105)	95	16	
12	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(862)	(862)	

13	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	56	56
14	Залишок за станом на 31 березня 2021 року	(258)	(4 017)	(12 744)	(17 019)

6.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

	31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Облігації внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою собівартістю	
	1 179 288	1 023 290
2	Усього інвестицій в цінні папери	1 179 288 1 023 290

Станом на 31 березня 2021 року Банк обліковує облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 6 млн. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США та у гривні на загальну суму 993,5 млн. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн.

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП в сумі 361,6 млн. грн. та 4,4 млн. доларів США є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України (Примітка 7).

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів включаються до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

7.

Примітка 7. Кошти банків

Таблиця 7.1. Кошти банків

(тис. грн.)

	31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Кошти, отримані від Національного банку України	
	438 544	
	350 008	
2	Усього коштів інших банків	438 544350 008

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП в сумі 361,6 млн. грн. та 4,4 млн. доларів США є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України.

8.

Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

		31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Юридичні особи	1 383 286	1 175 396
1.1	Поточні рахунки	1 239 782	967 103
1.2	Строкові кошти	143 504208 293	
2	Фізичні особи: 926 259970 985		
2.1	Поточні рахунки	239 005281 185	
2.2	Строкові кошти	687 254689 801	
3	Усього коштів клієнтів	2 309 545	2 146 381

Станом на 31 березня 2021 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 462 259 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року -277 420 тис. грн.) або 20% від загальної суми коштів клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2020 року - 13%).

9.

Примітка 9. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря

(тис. грн.)

		31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Зобов'язання орендаря з оренди	24 127	19 555
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 484	1 463
3	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 085	1 232
4	Інші фінансові зобов'язання	650	595
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	30	11

6	Усього інших фінансових зобов'язань	35 376	22 856
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 006	9 737
8	Доходи майбутніх періодів	8 737	7 808
9	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 297	2 511
10	Контрактні зобов'язання	1 495	1 493
11	Нараховані витрати за надані послуги	150	365
12	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	75
13	Усього інших нефінансових зобов'язань	29 685	21 988
14	Усього інших зобов'язань	65 061	44 844

За статтею "Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку" за станом на 31 березня 2021 року обліковуються: резерв відпусток у сумі 10 987 тис. грн., кошти на відрядження - 8 тис. грн., депонована заробітна плата - 4 142 тис. грн., інше (податки) - 807 тис. грн., договори ЦПХ - 62 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020р: резерв відпусток - 9 732 тис. грн., кошти на відрядження - 3 тис. грн., депонована заробітна плата - 2 тис. грн.). Впровадження карантинних заходів у зв'язку з поширенням коронавірусу не мало суттєвого впливу на орендні платежі та періодичність виплат. Обмеження на роботу Банку не запроваджувалися.

10.

Примітка 10. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)
2021р. 2020р.

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	42 804	44 335
2	Інвестиції в цінні папери	25 194	12 887
3	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	5 779	5 045
4	Кредити та заборгованість банків (у т. ч. на кореспондентських рахунках)	91	450
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	73 868	62 716

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

6	Строкові кошти фізичних осіб (8 919)	(13 290)	
7	За кредитами банків, у т.ч. НБУ	(6 704)	(225)
8	Поточні рахунки та депозити на вимогу	(4 831)	(5 423)
9	Строкові кошти юридичних осіб	(2 346)	(4 310)
10	Зобов'язання з оренди (686)	(982)	
11	Цінні папери власного боргу (5)	(1)	
12	Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю (23 492)	(24 232)	
13	Чистий процентний дохід	50 376	38 484

11.

Примітка 11. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)

2021р. 2020р.

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	20 532	14 038
2	Операції на валютному ринку для банків та клієнтів	3 063	4 611
3	Гарантії надані	1 374	770
4	Індивідуальні сейфи	1 255	1 024
5	Кредитні операції	1 020	766
6	Операції довірчого управління	315	423
7	Інкасація	257	399
8	Операції з цінними паперами	140	142
9	Усього комісійних доходів	27 956	22 173

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

10	Розрахунково-касові операції	(6 354)	(5 106)
11	Операції з цінними паперами	(12)	(10)
12	Усього комісійних витрат	(6 366)	(5 116)
13	Чистий комісійний дохід	21 590	17 057

12.

Примітка 12. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)

2021р. 2020р.

1	Дохід від продажу пам'ятних монет	530	307
2	Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань	278	311
3	Винагорода страхового посередника	209	182
4	Штрафи, пені, що отримані банком	105	92
5	Інші доходи	33	24
6	Дохід від операційної оренди	-	78
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	76
8	Дохід від реалізації заставного майна	-	3
9	Усього інших операційних доходів	1 156	1 073

13.

Примітка 13. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 13.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)

2021р. 2020р.

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(10 016)	(4 709)
2	Витрати на охорону	(1 469)	(1 147)
3	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 468)	(1 461)
4	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(1 124)	(345)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(489)	(234)
6	Професійні послуги	(444)	(448)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(361)	(204)
8	Витрати з оренди	(224)	(264)
9	Інші	(205)	(131)
10	Витрати на засоби криптозахисту	(62)	(72)
11	Спонсорство та доброчинність	(12)	(100)
12	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(15 874)	(9 116)

Станом на 31 березня 2021 року витрати з оренди складаються з витрат за короткостроковою орендою у сумі 158 тис. грн. (станом на 31 березня 2020 року - 189 тис. грн.) та витрат за орендою, за якою базовий актив є малоцінним, у сумі 66 тис. грн. (станом на 31 березня 2020 року - 75 тис. грн.)

14.

Примітка 14. Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2020-2021 р.р.

Відстрочений податок розраховано за ставками оподаткування, за якими має бути використано відстрочений податковий актив та погашено відстрочене податкове зобов'язання. Ставка податку, за якою розраховані відстрочені податкові активи та зобов'язання, становить 18%.

Сплата податку проводиться Банком до одного податкового органу, тому відстрочені податкові активи та зобов'язання у звітності відображені згорнуто.

Таблиця 14.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)

2021р. 2020р.

1	Поточний податок на прибуток	(3 045)	(366)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	21	(4)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	21	(4)
3	Усього витрат з податку на прибуток	(3 024)	(370)

Таблиця 14.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)
2021р.2020р.

1	Прибуток до оподаткування	16 582	2 006
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 985)	(361)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(39)	(9)
4	Сума витрат з податку на прибуток	(3 024)	(370)

Таблиця 14.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2021р.

(тис. грн.)

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках		
	Залишок на кінець періоду	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування		
1	Основні засоби та нематеріальні активи	440	19	459
2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	3	3
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	15	(1)	14
4	Забезпечення майбутніх судових витрат	1	-	1
5	Чистий відстрочений податковий актив	456	21	477

Таблиця 14.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2020р.

(тис. грн.)

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках		Залишок на кінець періоду
	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування			
1	Основні засоби та нематеріальні активи	427	(4)	423
2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1	-	1
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	7	-	7
4	Забезпечення майбутніх судових витрат	13	-	13
5	Чистий відстрочений податковий актив	448	(4)	444

15.

Примітка 15. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 15.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

(тис. грн.)

Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)

2021р. 2020р.

1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	13 559	1 636
2	Прибуток за рік	13 559	1 636
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 000	20 000
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,678	0,0818

Таблиця 15.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)

2021р. 2020р.

1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	13 559 1 636
2	Нерозподілений прибуток за рік	13 559 1 636
3	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	13 559 1 636

16.

Примітка 16. Операційні сегменти

Таблиця 16.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021р.

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Усього		
	Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках	Інші сегменти та операції		Роздрібні банківські операції	Операції на	
1	Процентні доходи	44 137	4 446	25 284	-	73 868
2	Комісійні доходи	12 277	15 371	309	-	27 956
3	Інші операційні доходи	593	563	-	-	1 156
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	57 007	20 380	25 593	-	102 981
5	Процентні витрати	(6 921)	(9 862)	(6 709)	-	(23 492)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів (2 984)					(7 750) (3 076) 7 842 -
7	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів (1 124)					(1 129) - 5 -
8	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(313)	-	(313)
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	495	58	12	-	565
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	7 121 7 121
11	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	860 860

12	Комісійні витрати	-	(4 939)	(1 427)	-	(6 366)		
13	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	4	-	-	4	-		
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(33 584)	(12 006)	(15 078)	-			
		(60 668)						
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	8 123	(9 445)	9 926	7 981	16 582		
16	Витрати на податок на прибуток		(3 024)	(3 024)				
17	Прибуток		13 559					

Таблиця 16.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020р.

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів		Усього						
		Операції з корпоративними клієнтами			Роздрібні банківські операції		Операції на фінансових ринках	
		Інші сегменти та операції						
1	Процентні доходи	44 768	4 611	13 337	-	62 716		
2	Комісійні доходи	11 524	10 286	363	-	22 173		
3	Інші операційні доходи	554	519	-	-	1 073		
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	56 846	15 416	13 700	-	85 962		
5	Процентні витрати	(9 803)	(14 204)	(226)	-	(24 232)		
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів					(24 749)	(1 486)	409
	-	(25 826)						
7	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів					(346)	1	-
	(345)							
8	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 046	-	1 046		
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	499	93	-	-	592		
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	17 025	17 025	
11	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(2 223)	(2 223)	
12	Комісійні витрати	-	(3 100)	(2 016)	-	(5 116)		
13	Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	(2)	-	-	-	-	-	(2)

14	Адміністративні та інші операційні витрати	(29 676)	(8 048)	(7 152)	-	(44 875)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(7 230)	(11 327)	5 761	14 802	2 006
16	Витрати на податок на прибуток		(370)	(370)		
17	Прибуток	1 636				

Таблиця 16.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2021р.

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів		Усього				
		Операції з корпоратив-ними клієнтами		Роздрібні банківські операції		Операції на
		фінансових ринках	Інші сегменти та операції			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Усього активів сегментів	1 102 604	106 0681 393 262	-		2 601 935
2	Нерозподілені активи -	-	-	565 323	565 323	
3	Усього активів	1 102 604	106 0681 393 262	565 323	167 257	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Усього зобов'язань сегментів	1 383 863	943 388438 544-			2 765 796
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	50 280	50 280
6	Усього зобов'язань	1 383 863	943 388438 544	50 280	2 816 077	

Таблиця 16.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів		Усього				
		Операції з корпоратив-ними клієнтами		Роздрібні банківські операції		Операції на
		фінансових ринках	Інші сегменти та операції			

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1	Усього активів сегментів	901 176102 8481 281 583	-	2 285 607
2	Нерозподілені активи -	-	-	596 724596 724
3	Усього активів	901 176102 8481 281 583	596 7242 882 331	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

4	Усього зобов'язань сегментів	1 175 792	975 026350 008-	2 500 826
5	Нерозподілені зобов'язання -	-	-	43 883 43 883
6	Усього зобов'язань	1 175 792	975 026350 00843 883	2 544 709

17.

Примітка 17. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 31 березня 2021 року найбільшими акціонерами Банку є асоційовані фізичні особи, громадяни України:

Городницька Тетяна Ігорівна;

Городницький Володимир Ігоревич;

Городницький Ігор Зіновійович.

Загальна спільна частка у статутному капіталі найбільших акціонерів Банку складає 98%.

У Таблицях 17.1. - 17.4. наводяться дані за операціями Банку з пов'язаними особами.

Таблиця 17.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

(тис. грн.)

	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
--	-----------------	----------------------------------	------------------------

Станом на 31 березня 2021 року:

1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-42 %%), у т.ч.:			3
	834 19 076			
1.1	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(4) (5 973)	
2	Інші фінансові активи	4	1 1	

3	Інші активи, у т.ч.:	-	-	202
3.1	Резерв під інші активи -	-	-	(12)
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1-2.55%%; у гривні - 6,5-9,2%%)	2 517	1 433	27 637
5	Інші зобов'язання, у т. ч.:	1 267	563	5 009
5.1	Зобов'язання орендаря з операційної оренди	1 253	-	4 979

Інші права та зобов'язання

6	Зобов'язання з кредитування	200	590	2 748
---	-----------------------------	-----	-----	-------

Станом на 31 грудня 2020 року:

7	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-27 %%), у т.ч.:	2 119	18 370	-
7.1	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(10)	(4 555)
8	Інші фінансові активи, у т.ч.:	4	1	1
8.1	Резерв під інші фінансові активи	-	(1)	-
9	Інші активи, у т.ч.:	-	-	38
9.1	Резерв під інші активи -	-	-	(2)
10	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 0.5-2.55%%; у гривні - 6,5-9,2%%)	39 639	2 961	46 175
11	Інші зобов'язання, у т. ч.:	574	636	5 712
12	Зобов'язання орендаря з операційної оренди	561	-	5 690

Інші права та зобов'язання

13	Зобов'язання з кредитування	200	970	1 918
----	-----------------------------	-----	-----	-------

За іншими зобов'язаннями провідного управлінського персоналу обліковуються у т. ч. суми резервів відпусток станом на 31 березня 2021 року у сумі 449 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року - 598 тис. грн)

Таблиця 17.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис. грн.)

Акціонери банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року:

1	Процентні доходи	-	29	958
---	------------------	---	----	-----

2	Процентні витрати	(27)	(10)	(149)
3	Комісійні доходи	34	21	55
4	Відрахування до резерву під знецінення активів	-	6	(1 428)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(6)	(1 582)	(654)

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року:

6	Процентні доходи	-	18	1 522
7	Процентні витрати	(118)	(15)	(20)
8	Комісійні доходи	263	19	134
9	Відрахування до резерву під знецінення активів	(92)	(2)	(2 917)
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(183)	(1 821)	(1 208)

Таблиця 17.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами

(тис. грн.)

Акціонери банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року:

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	242	1 105	11 965
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(239)	(771)	(9 867)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	-	(1 619)	(1 392)

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року:

4	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	992	858	4 897
5	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(869)	(534)	(10 868)
6	Інші зміни у складі балансової вартості	(92)	-	(2 781)

Таблиця 17.4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Три місяці, що закінчилися 31 березня

2021р. 2020р.

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(1 570) 449	(1 761) 506	

За нарахованими зобов'язаннями обліковуються суми резервів відпусток провідному управлінському персоналу.

18.

Примітка 18. Події після дати балансу

На дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності керівництвом Банку відбулися зміни часток власників участі у статутному капіталі Банку:

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь - 62,21%;

Городницький Ігор Зіновійович - пряма участь - 13,43%.

Городницький Роман Олександрович - пряма участь - 7,52%

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%

Затверджено до випуску та підписано

"23" квітня 2021 року

Голова Правління

А.В. Грігель

Виконавець: Ісаєва Т.В.

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе

тел.: (0562) 38-76-95

XV. Проміжний звіт керівництва

Безперервна діяльність

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Банк успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банк увійшов в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованим та високоліквідним. З часу розгортання кризи досить швидко переорієнтувався на роботу онлайн.

Позиція Банку на ринку є стабільною, фінансовий стан - високим. Достатність капіталу Банку істотно перевищує мінімальний рівень, його надлишок Банк використовує для поглинання кредитних збитків та для подальшого кредитування. За результатами стрес-тестування, базовий, несприятливий та найгірший сценарії для Банку не будуть мати значного впливу на його діяльність, в т. ч. на фінансовий результат, регулятивний та економічний капітал. Чутливість до ризиків Банку є помірною.

З метою забезпечення стабільної та безперервної роботи Банком активовано Business Continuity Plan (BCP). Забезпечено безперебійну роботу всіх дистанційних систем обслуговування та КІЦ. Здійснено заохочення населення до використання дистанційних / безготівкових послуг. Проводиться роз'яснювальна робота з клієнтами щодо переваг використання дистанційних сервісів та безготівкових платежів. Прийнято заходи щодо збереження здоров'я працівників Банків та його клієнтів, тощо. Банк продовжує працювати у штатному режимі. Не запроваджено жодних обмежень на роботу Банку чи проведення ним операцій - видачі коштів з депозитів, надання кредитів, обміну валюти, роботи банкоматів тощо.

Наразі робоча група із забезпечення безперервної діяльності збирається за необхідності для розгляду питань звітування відповідальними особами щодо виконання заходів, затверджених попереднім засіданням робочої групи, та визначення необхідності запровадження додаткових заходів, необхідних для забезпечення безперервної діяльності Банку.

Банком розроблено та впроваджено в експлуатацію План відновлення діяльності (Recovery Plan). У відповідності до Постанови Правління Національного Банку № 46 від 03.04.2020 р. "Про особливості застосування вимог окремих нормативно-правових актів і внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних заходів" Банк застосовує лише один стрес-сценарій, що передбачає тривалий негативний економічний ефект поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 з урахуванням подій, що можуть призвести до неплатоспроможності (дефолту) Банку, якщо варіанти відновлення не будуть реалізовані вчасно (реверсивний стрес-тест).

Визначено, що заходи відновлення є достатніми та ефективними для поновлення діяльності Банку та виходу його з кризового стану, оскільки Банк буде дотримуватись встановлених економічних нормативів та вийде на фінансові показники діяльності, релевантні докризовому періоду.

У відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є

ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву за зобов'язаннями

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від не повернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші, або менші збитки.

Найбільший негативний вплив на капітал Банку спричиняє кредитний ризик, процентний ризик банківської книги та операційний ризик. Це викликано збільшенням ймовірності нездатності позичальників обслуговувати заборгованість внаслідок впровадження карантинних заходів, поширення коронавірусу, початком рецесії світової економіки та тимчасовим припиненням зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів.

За умови одночасної реалізації всіх видів ризиків, що стресуються, та на які наражається Банк в процесі своєї діяльності, капіталізація Банку є достатньою для покриття можливих втрат від цих ризиків.

Наявний обсяг високоякісних ліквідних активів є достатнім для поглинання можливих шоків. Банк активно залучає і утримує більш стійкі довгострокові ресурси та оптимізує ставки фондування довгих пасивів з метою зростання у вкладників стимулів залишати кошти на довше.

Кредитний ризик залишається головним для Банку. Окремі позичальники Банку усе ще відчувають фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів Банком.

Справедлива вартість забезпечення

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що є забезпеченням кредитних операцій, мають визначатися Банком за ринковою вартістю. Оскільки станом на звітну дату активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливую вартість забезпечення за кредитами.

Визначення строків корисного використання основних засобів

Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнятися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

Визначення строків оренди та ставки додаткового запозичення

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Як правило строк оренди враховується у відповідності до укладених договорів, та складає 3 роки. Однак, як що в договорі оренди закріплено безумовне право орендаря на продовження строку оренди, то при визначенні невідмовного період оренди банк враховує судження управлінського персоналу про строк використання орендованого майна, але не більш ніж наявний у договорі строк опціону на продовження оренди.

Банк, як орендар, на дату початку оренди або її модифікації для визначення орендного зобов'язання використовує ставку дисконтування, яка безпосередньо зазначена у відповідному договорі. Якщо у договорі ставку не передбачено, Банк застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, яка встановлюється на підставі судження фахівців банку та відповідає ставці, за якою банк намагається залучати кошти на відповідний строк.

Зазначені припущення можуть вплинути на визначення орендного зобов'язання та активу з права користування на момент визнання (модифікації) договору оренди.

Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, визначається на підставі цін на активному ринку. В разі, як що на активному ринку ціна відсутня то справедлива вартість визначається з використанням різних моделей оцінок та розрахунків. Вхідні дані для таких моделей та розрахунків, за наявності, визначаються на підставі спостережуваного ринку. В разі відсутності інформації на відкритому ринку, для визначення справедливої вартості, застосовуються судження відповідного управлінського персоналу.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Правління та головний бухгалтер АТ "АБ "РАДАБАНК" цим твердженням висловлює офіційну позицію осіб, які здійснюють управлінські функції та підписують проміжну (квартальну) інформацію емітента, про те, що наскільки їм відомо, проміжка (квартальна) фінансова звітність, підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про важливі події, які відбулися упродовж проміжного (квартального) періоду, та їх вплив на проміжну (квартальну) фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей.