

# Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 63/2021/07-1

(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).

В.о. Голови Правління АТ "АБ  
"РАДАБАНК"

(посада)

(підпис)

Стоянов Сергій Борисович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 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)

29.10.2021

(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:<br>1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента<br>2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції<br>3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:<br>1) інформація про випуски акцій емітента<br>2) інформація про облігації емітента<br>3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом<br>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   |   |
| 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   |   |
| 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:<br>1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття<br>2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям<br>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<br>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 30 вересня 2021 року статутний капітал Банку складає 301 млн. грн. (нова редакція Статуту Банку погоджена Національним банком України від 30 серпня 2021р.)

Додаткова капіталізація здійснювалася шляхом підвищення номінальної вартості простих акцій з 10 гривень до 15,05 гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2012-2020 роки відповідно до рішення акціонерів Банку (Протокол Загальних зборів акціонерів АТ "АБ "РАДАБАНК" № 84 від 23.04.2021р.).

Триває процес отримання свідоцтва від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску акцій Банку.

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

Власниками Банку є фізичні особи-резиденти:

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

Городницький Роман Олександрович - пряма участь - 9,52%

Городницька Анастасія Володимирівна - пряма участь - 3,76%

Городницький Костянтин Володимирович - пряма участь - 3,76%

Городницький Олександр Володимирович - пряма участь - 3,76%

Лушнікова Світлана Михайлівна - пряма участь - 3,76%

Сисенко Вадим Анатолійович - пряма участь - 1,8%.

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 30.09.2021 р. 633 особи (в т.ч. працюючих на умовах неповного робочого часу - 25 осіб, працюючих за сумісництвом - 15 осіб)

Банк протягом III 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 викуп 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 III 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 III 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 не надається, 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 III квартал 2021 року аудитором не проводився.
- Обґрунтування змін в персональному складі посадових осіб емітента, а саме:

Наглядова рада АТ "АБ"РАДАБАНК"

Припинення повноважень: З 07.07.2021р. достроково припинено повноваження Члена Наглядової ради АТ "АБ"РАДАБАНК", акціонера -Городницького Р.О., відповідно до ч.1 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства" у зв'язку з надходженням повідомлення про припинення повноважень за власним бажанням.

З повною версією проміжної скороченої фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті Банку за посиланням <http://www.radabank.com.ua/finansovaya-otchetnost/>

### **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)**

301000000

**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 незплечних 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 банку 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 переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність			

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 переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.			
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			
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 теперішній 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 звітнього 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 звітнього 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"

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

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.

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 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

Протягом звітнього періоду змін у складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалосьь.

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

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 звітнього періоду змін у складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалосьь.

1. Посада

Член Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК", представник акціонера

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 В.І. 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",  
Відповідно до рішення річних Загальних зборів акціонерів АТ "АБ "РАДАБАНК" що відбулись 23.04.2021 р. прийнято рішення про обрання Голови та членів Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК" (Протокол № 84). Обрано з 23.04.2021 р. Членом Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК" Жиркевича Володимира Володимировича, який є представником акціонера АТ "АБ "РАДАБАНК" Городницької Т.І.

Протягом звітнього періоду змін у складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалосьь.

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"  
Протягом звітнього періоду змін у складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалосьь.

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".  
Протягом звітнього періоду змін у складі посадових осіб Банку, щодо зазначеної посадової особи не відбувалосьь.

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".

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

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

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів АТ "АБ "РАДАБАНК" що відбулись 24.04.2020 р. прийнято рішення про обрання Голови та членів Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК" (Протокол № 83) зміни відбулись у зв'язку з прийняттям акціонерами рішення щодо зміни кількісного складу Наглядової ради АТ "АБ"РАДАБАНК"

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

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 звітнього 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.

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

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 звітнього 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".

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

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

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

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

Рішенням Наглядової ради АТ <АБ <РАДАБАНК> від 30.11.2018 (протокол №163-1) було прийнято рішення про покладання обов'язків Корпоративного секретаря АТ "АБ"РАДАБАНК" з 03.12.2018 р. на начальника відділу корпоративного забезпечення юридичного управління Портну Світлану Володимирівну за сумісництвом.

Функціональні обов'язки корпоративного секретаря зазначені у Статуті АТ "АБ"РАДАБАНК", Положенні про Наглядову раду, Положенні про Корпоративний секретаріат, Посадовій інструкції корпоративного секретаря.

Попередній досвід роботи корпоративним секретарем - відсутній.

Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Попереднє місце роботи - Начальник відділу корпоративного забезпечення юридичного управління АТ "АБ"РАДАБАНК".

Інші посади, які обіймав протягом останніх п'яти років: 03.2013-01.2018 -Заступник начальника юридичного управління ПАТ "АБ"РАДАБАНК"; з

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

Відповідно до законодавства та до Статуту АТ "АБ"РАДАБАНК" корпоративний секретар є посадовою особою.

## 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.                      Факту лістингу/делістингу акцій Банку у звітному році не було.                      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
<b>Опис</b>	<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>Рішенням Наглядової ради АТ &lt;АБ &lt;РАДАБАНК&gt; від 30.11.2018 (протокол №163-1) було прийнято рішення про покладання обов'язків Корпоративного секретаря АТ "АБ "РАДАБАНК" з 03.12.2018 р. на начальника відділу корпоративного забезпечення юридичного управління Портну Світлану Володимирівну за сумісництвом.</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>Інші посади, які обіймав протягом останніх п'яти років: 03.2013-01.2018 -Заступник начальника юридичного управління ПАТ "АБ "РАДАБАНК"; з 01.2018 по теперішній час - Начальник відділу корпоративного забезпечення АТ "АБ "РАДАБАНК".</p> <p>Відповідно до законодавства та до Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК" корпоративний секретар є посадовою особою.</p>	

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	799 013	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	1 393 451	972 097
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	1 382 217	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	675	456
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	163 805	126 700
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	113 529	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	3 852 689	2 882 331
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	824 027	350 008
Кошти клієнтів	2010	2 559 104	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	6 977	3 391
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	18	86
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	74 437	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	3 464 563	2 544 709
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			

Статутний капітал	3000	301 000	200 000
Емісійні різниці	3010	-329	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	23 734	22 350
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	63 721	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	388 126	337 622
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 852 689	2 882 331

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021 року

Керівник

С.Б.Стоянов

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 прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	255 590	194 182
Процентні витрати	1005	-89 621	-69 713
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>165 969</b>	<b>124 469</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-19 682	-69 611
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>146 287</b>	<b>54 858</b>
Комісійні доходи	1040	96 063	70 650
Комісійні витрати	1045	-24 557	-18 966
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-953	-425
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	31 767	37 682
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	1 385	4 672
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	0	0
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	67	-32
Інші операційні доходи	1170	18 795	9 593
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-194 899	-142 715
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	73 956	15 316
Витрати на податок на прибуток	1510	-13 524	-2 809
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	60 433	12 507
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>60 433</b>	<b>12 507</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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	60 433	12 507
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	60 433	12 507
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	60 433	12 507
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	3,02170	0,62540
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	3,02170	0,62540
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021 року

Керівник

С.Б.Стоянов

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	22 350	0	115 272	0	0	337 622
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	60 433	0	0	60 433
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	1 384	0	-1 384	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	-329	0	0	0	0	0	0	-329
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	101 000	0	0	0	0	-101 000	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	-9 600	0	0	-9 600
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	301 000	-329	0	23 734	0	63 721	0	0	388 126

Затверджено до випуску та підписано  
29.10.2021

Керівник

С.Б.Стоянов

(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 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021 року

Керівник

С.Б.Стоянов

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 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	73 956	15 316
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	27 385	19 127
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	19 909	84 884
Амортизація дисконту/(премії)	1050	3 769	317
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	-1 385	-4 671
(Нараховані доходи)	1150	-2 552	-5 310
Нараховані витрати	1155	239	-3 130
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	-124 829	-56 931
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	775	2 064
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-67	32
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	-2 801	51 698
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	-441 619	-218 042
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-8 820	-14 344
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-20 679	-8 549
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	469 677	350 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	413 242	349 652
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	7 367	-6 893
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	11 752	4 899
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	428 120	508 421

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-10 156	-2 159
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	417 964	506 261
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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	-1 236 587	-594 345
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	993 628	204 343
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	-40 218	-16 854
Находження від реалізації основних засобів	2120	3	90
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 630	-228
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-284 804	-406 994
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	-329	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	-12 955	-10 902
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-9 600	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-22 883	-10 902
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	7 135	-23 503
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	117 412	64 863
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	690 791	636 815
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	808 203	701 678

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021 року

Керівник

С.Б.Стойнов

Ісаєва Т.В., (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

А.Т.Ахе

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 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 30 вересня 2021 року Банк має 30 відділень, які розташовані: 13 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, по три відділення у містах Запоріжжя та Львів, два відділення у м. Харків, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький.

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, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність.

" ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність

" ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

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

На підставі наданих ліцензій протягом 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";
- 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 Банку є фізичні особи-резиденти:

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

Городницький Роман Олександрович - пряма участь - 9,52%

Городницька Анастасія Володимирівна - пряма участь - 3,76%

Городницький Костянтин Володимирович - пряма участь - 3,76%

Городницький Олександр Володимирович - пряма участь - 3,76%

Лушнікова Світлана Михайлівна - пряма участь - 3,76%

Сисенко Вадим Анатолійович - пряма участь - 1,8%.

## 2.

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

У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилося до 11% (із 10,2% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 1,2%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Фактична споживча інфляція виявилася нижчою за прогноз, опублікований в Інфляційному звіті за липень 2021 року. Це передусім пов'язано з нижчим показником у серпні та зміцненням обмінного курсу гривні. Водночас у вересні порівняно з серпнем відхилення інфляції від прогнозу скоротилося через стрімке підвищення вартості сирих продуктів харчування та послуг.

Базова інфляція у вересні зросла до 7,4% р/р (із 7,2% р/р у серпні).

Подорожчання оброблених продовольчих товарів далі прискорювалося (до 13% р/р). Швидше зростали



ціни на макаронні та кондитерські вироби, м'ясні та молочні продукти через підвищення виробничих витрат бізнесу (на сировину, енергію та оплату праці) та стійкий споживчий попит. Дорожчали також продукти переробки соняшникової олії (спреди та майонез), відображаючи підвищення її вартості у попередні періоди. Натомість зростання цін на олію надалі сповільнювалося. Знизилися також темпи подорожчання товарів зі значною компонентою імпорту (чаю, кави, спецій та морепродуктів).

Зростання вартості послуг стрімко прискорилося (до 9,1% р/р). На це також вплинули стійкий споживчий попит та підвищення виробничих витрат. Зокрема, швидше дорожчали послуги таксі, закладів швидкого харчування та готелів, страхування особистого транспорту, освітні та фінансові послуги, побутові послуги (ремонт взуття, хімічне чищення). Крім того, через погіршення епідеміологічної ситуації зросла вартість медичних консультацій та послуг лікарень.

Водночас зростання цін на непродовольчі товари надалі сповільнювалося (до 1,4% р/р) завдяки зміцненню обмінного курсу гривні. Так, темпи зростання вартості фармацевтичної продукції знизилися, а одяг, взуття, медичні товари та автомобілі продовжили дешевшати в річному вимірі. Натомість зростання цін на електроніку прискорилося.

Стрімко зросли ціни на сирі продукти харчування (до 14,2% р/р). З огляду на підвищення вартості кормів та сировини швидше дорожчали м'ясо, борошно, яйця та молоко. Додатково на вартості яєць та молока позначилася прохолодна погода у вересні, яка також призвела до зростання цін на овочі. Стримувало підвищення цін у цій групі товарів здешевлення солодкого перцю, яблук та кавунів через краший цьогорічний врожай.

Надалі сповільнювалося зростання адміністративно-регульованих цін (до 17,1% р/р). Темпи зростання цін на природний газ для населення стрімко знизилися внаслідок вичерпання ефектів низької бази порівняння та дії річних контрактів із фіксацією тарифу. Повільніше дорожчали й тютюнові вироби з огляду на збільшення пропозиції. Це переважило підвищення вартості проїзду в громадському транспорті в окремих містах та подорожчання алкоголю.

Темпи зростання цін на паливо продовжили знижуватися (до 31,2% р/р). Це насамперед пояснюється сповільненням зростання світових цін на нафту в попередні періоди. Певний вплив також мали ефекти від запровадження державного регулювання на ринку пального в травні 2021 року.

## Банківський сектор

Більшість системних ризиків фінансового сектору зараз є помірними та контрольованими.

Триває зростання депозитної бази банків: станом на кінець вересня гривневі кошти бізнесу зросли на 28% у річному вимірі, населення - на 15%. Банки активно кредитують бізнес та населення: темпи зростання чистих гривневих корпоративних кредитів перевищують 40%, зростання чистих роздрібних кредитів у гривні становить близько 30% р/р, зокрема активно розвивається іпотечне кредитування. В серпні 2021 року банки видали 944 іпотечні кредити на загальну суму 830,1 млн грн. Загалом за перші вісім місяців року банками видано 6.6 тисяч іпотечних кредитів на загальну суму понад 5.2 млрд грн.

Попри пройдену кризу банки здебільшого добре капіталізовані. Ті з них, для яких встановлено вищий за мінімальні вимоги необхідний рівень нормативів достатності капіталу, вже надали до НБУ програми капіталізації/реструктуризації. Вони передбачають низку заходів, здійснюючи які банки зможуть суттєво знизити виявлені ризики для своєї діяльності. Серед таких заходів: оптимізація адміністративних витрат, робота з проблемними активами, подальше заміщення проблемного кредитного портфеля якісними новими кредитами, здешевлення ресурсної бази, приріст чистого комісійного доходу шляхом комерціалізації банківських послуг.

Банківська система з 1 січня 2020 року суттєво зменшила рівень непрацюючих кредитів (NPL) - до 35% на 1 вересня 2021 року. Найбільший ефект показали державні банки, скоротивши портфелі NPL на 108 млрд грн, що складає майже 80% від загального скорочення в банківській системі. Основним інструментом оздоровлення портфелів залишається списання раніше зарезервованих непрацюючих активів з одночасним продовженням роботи з повернення коштів. Державні банки наразі не бачать нормативних перешкод з боку НБУ та уряду для ефективного врегулювання проблемних боргів. Водночас банки очікують на ефективніший захист своїх прав у судах.

### 3.

#### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Цю проміжну скорочену фінансову звітність за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року, підготовлено у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку за рік, який завершився 31 грудня 2020 року.

Принципи обліку, прийняті про підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року.

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

Посадові особи, які здійснюють управлінські функції та підписують проміжну фінансову звітність, стверджують, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки .

Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

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.

При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

### 4.

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Готівкові кошти	346 268408 167
2	Кошти в Національному банку України	128 58613 926
3	Кореспондентські рахунки у банках:	274 14834 431
3.1	України	121 1808 422
3.1.1	у т.ч. сформовано резерв	(3 450) (7 649)
3.2	інших країн	152 96826 009
3.2.1	у т.ч. сформовано резерв	(5 740) (1 572)
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	50 010 100 014
5	Кредити овернайт у банках:	- 122 206
5.1	у т.ч. сформовано резерв	- (2 826)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	799 013678 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 очікувані кредитні збитки залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року (2 808) - - (2 808)			
2	Зміни в розрахунку кредитного ризику 1 426 - - 1 426			
3	Курсові різниці за резервами (90) - - (90)			
4	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2020 року (1 472) - - (1 472)			

5	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року (593)	-	(8 628)	(9 221)
6	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3 234)	(3 796)	8 628 1 598
6.1	Переведення до Стадії 1	(3 234)	-	7 473 4 239
6.2	Переведення до Стадії 2	-	(3 796)	1 155 (2 641)
7	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(2 040)	(374)	- (2 414)
8	Курсові різниці за резервами	472	374	- 846
9	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2021 року (9 190)		(5 394)	(3 796) -

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки залишків коштів за кредитами овернайт у банках

(тис. грн.)

	Стадія 1	Всього		
1	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року	-	-	-
2	Погашені активи	-	-	-
3	Нові активи	(982)	(982)	-
4	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2020 року		(982)	(982)
5	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року	(2 826)	(2 826)	-
6	Погашені активи	2 826	2 826	-
7	Нові активи	-	-	-
8	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2021 року		-	-

## 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.)

	30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям) 1 193 835	1 576 017
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 470 5 514
3	Кредити фізичним особам на поточні потреби	120 84979 801
4	Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів	1 702 335 1 279 150
5	Резерв під очікувані кредитні збитки кредитів	(308 885) (307 053)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 393 451 972 097

Станом на 30 вересня 2021 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 398 857 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року -305 633 тис. грн.) або 23% 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	(4 678) (86 527)	(17 817)	(109 023)
3	Погашені активи	4 163 16 743 9 226	30 132	

4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	4 136	(28 678)	(576)	(25 118)
4.1	Переведення до Стадії 1	(300)	6 942	-	6 642
4.2	Переведення до Стадії 2	4 390	(36 203)	580	(31 233)
4.3	Переведення до Стадії 3	46	583	(1 156)	(527)
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	716	(8 061)	43 306	35 961
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою (16 589)	-	-	(16	589)
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	7 465	7 465
8	Курсові різниці за резервами	(102)	(2 115)	(696)	(2 913)
9	Відступлення права вимоги	-	-	4 055	4 055
10	Залишок за станом на 30 вересня 2020 року	(8 122)	(166 360)	(121 333)	(295 815)
11	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(9 324)	(144 304)	(139 905)	(293 533)
12	Нові активи	(1 375)	(139 231)	(19 188)	(159 794)
13	Погашені активи	6 149	59 192	46 934	112 275
14	Загальний ефект від переведення між стадіями:	469	1 249	(3 701)	(1 983)
14.1	Переведення до Стадії 1	(94)	9 434	-	9 340
14.2	Переведення до Стадії 2	481	(8 184)	-	(7 703)
14.3	Переведення до Стадії 3	82	-	(3 701)	(3 619)
15	Зміни в розрахунку кредитного ризику	2 117	27 697	3 657	33 470
16	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою (10 495)	-	-	(10	495)
17	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	19 940	19 940
18	Курсові різниці за резервами	277	1 256	680	2 213
19	Відступлення права вимоги	-	-	10 904	10 904
20	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року	(1 686)	(194 142)	(91 174)	(287 003)

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	(22)	-	-	(22)			
3	Погашені активи	-	10	-	10			
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:			6	660	(473)	192	
4.1	Переведення до Стадії 3			6	660	(473)	192	
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику			(1)	-	50	49	
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою			-	-	(50)	(50)	
7	Залишок за станом на 30 вересня 2020 року			(41)	-	(473)	(514)	
8	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року			(39)	-	(372)	(411)	
9	Нові активи	(23)	-	-	(23)			
10	Погашені активи	24	-	-	24			
11	Зміни в розрахунку кредитного ризику			10	-	250	260	
12	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою			-	-	(42)	(42)	
13	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року			(28)	-	(164)	(192)	

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	(121)	(599)	(1 103)	(1 823)			
3	Погашені активи	57	1 128	280	1 465			
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:			25	(530)	(3 476)	(3 982)	
4.1	Переведення до Стадії 1			-	190	-	190	
4.2	Переведення до Стадії 2			8	(1 093)	-	(1 085)	

4.3	Переведення до Стадії 3	17	373	(3 476)	(3 087)		
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику		17	117	2 114	2 248	
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-			(1 806)	(1806)
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	579	579		
8	Залишок за станом на 30 вересня 2020 року	(204)	(2 846)	(10 408)			(13 459)
9	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(282)	(1 795)	(11 031)			(13 108)
10	Нові активи	(219)	(1 181)	(2 480)	(3 880)		
11	Погашені активи	65	137	764	966		
12	Загальний ефект від переведення між стадіями:		24	(1 579)	(3 845)	(5 400)	
12.1	Переведення до Стадії 1	(2)	380	-	379		
12.2	Переведення до Стадії 2	13	(2 464)	-	(2 451)		
12.3	Переведення до Стадії 3	13	504	(3 845)	(3 328)		
13	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(39)	58	2 579	2 598		
14	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-			(3 096)	(3 096)
15	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	231	231		
16	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року	(451)	(4 360)	(16 879)			(21 690)

## 6.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

	30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Облігації внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою собівартістю 1 382 217	1 023 290
2	Усього інвестицій в цінні папери	1 382 217 1 023 290

Станом на 30 вересня 2021 року Банк обліковує облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 6,5 млн. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США та у гривні на загальну суму 1176,3 млн. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн.



Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП в сумі 775,3 млн. грн. є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України, в сумі 2 млн. доларів США та 107 млн. грн. є забезпеченням за операціями репо з банками України (Примітка 9).

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. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої			Машини та обладнання			Транспортні засоби		
	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Активи з права користування	Усього		
1	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	49 457	19 468	8 933	5 618	1 207	1 137	2 827	
		5 116	21 210	114 974					
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	52 867	31 974	15 106	7 837	1 582	10 772	2 827	6 264
		29 787	159 016						
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(3 410)	(12 506)	(6 173)	(2 218)	(374)	(9 635)	-	
		(1 148)	(8 577)	(44 041)					
2	Надходження	9 3 514	-	1 441	164	1 355	-	228	10 290
		-	-	-	-	-	-	-	17 001
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	10 370
		-	-	-	-	-	-	-	10 370
4	Вибуття	-	(3)	(48)	(36)	(3)	-	-	(142)
		-	(3)	(48)	(36)	(3)	-	-	(232)
5	Переведення	9 659	735	7	-	-	1 767	(12 167)	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
6	Амортизаційні відрахування	(1 518)	(3 970)	(1 290)	(678)	(101)	(1 583)	-	(411)
		576)	(19 127)						(9
7	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	(347)
		(347)							
8	Балансова вартість на 30 вересня 2020 року	57 606	19 744	7 602	6 345	1 268	2 675	1 030	1 030
		4 933	21 435	122 639					
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	62 534	36 142	14 587	9 156	1 743	13 762	1 030	6 493
		37 790	183 237						
8.2	Знос на кінець звітного періоду	(4 928)	(16 399)	(6 984)	(2 811)	(475)	(11		087)

-	(1 559) (16 355)	(60 597)									
9	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	61 264 19 040 9 870 6 140 1 277 2 505 3 016	4 992 18 596 126 700								
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	66 740 36 710 17 115 9 126 1 788 15 310 3 016 6 696	37 431 193 933								
9.2	Знос на кінець звітної періоду	(5 476) (17 670)	(7 245) (2 987) (511) (12 805)								
-	(1 704) (18 835)	(67 232)									
10	Надходження	449 11 469 3 489 1 088 1 222 4 754 - 1 630 25 223 49 324									
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	- - - - - - 17 746 - - 17 746									
12	Вибуття	- - - (3) - - - - - (3)									
13	Переведення	3 651 1 505 5 029 127 1 214 7 038 (18 563) - - -									
14	Амортизаційні відрахування	(1 819) (4 774) (1 561) (744) (188) (6 700) - (549) (11 051)	(27 386)								
15	Переоцінка первісної вартості -	- - - - - - - - - (2 578)	(2 578)								
16	Балансова вартість на 30 вересня 2021 року	63 546 27 240 16 827 6 608 3 525 7 597 2 199	6 073 30 190 163 805								
16.1	Первісна (переоцінена) вартість	70 840 49 684 24 115 10 334 4 224 26 868 2 199 8 326	46 445 243 034								
16.2	Знос на кінець звітної періоду	(7 295) (22 443)	(7 288) (3 726) (699) (19 270)								
-	(2 253) (16 255)	(79 229)									

## 8.

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис. грн.)

	30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	34 189 27 649
2	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	8 609 5 476

3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	654	421
4	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	320	320
5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	180	779
6	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	43 952	34 645
7	Дорогоцінні метали	38 466	34 012
8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	18 416	3 054
9	Запаси	9 258	5 259
10	Передплата за послуги	2 466	3 190
11	Витрати майбутніх періодів	1 500	1 563
12	Ювілейні монети	1 386	2 638
13	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	102	99
14	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	32	-
15	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	1 133
16	Усього інших нефінансових активів до вирахування втрат від зменшення корисності	50 948	71 627
17	Усього інших активів до вирахування резерву/ втрат від зменшення корисності	115 579	85 594
18	Резерви/втрати від зменшення корисності під інші активи, у т. ч.:	(2 051)	(4 549)
18.1	Резерв під інші фінансові активи	(1 540)	(1 380)
18.2	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(511)	(3 169)
19	Усього інших активів з урахуванням резерву/ втрат від зменшення корисності	113 529	81 045

## 9.

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис. грн.)

30 вересня 2021р.      31 грудня 2020р.

1      Кошти, отримані від Національного банку України

673 772

350 008

2	Кредити, отримані:	150 255-
2.1	короткострокові	150 255-
3	Усього коштів інших банків	824 027350 008

Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП в сумі 775,3 млн. грн. є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України, в сумі 2 млн. доларів США та 107 млн. грн. є забезпеченням за операціями репо з банками України (Примітка 6).

## 10.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.	
1	Юридичні особи	1 503 974	1 175 396
1.1	Поточні рахунки	1 040 955	967 103
1.2	Строкові кошти	463 019208 293	
2	Фізичні особи:	1 055 129	970 985
2.1	Поточні рахунки	276 365281 185	
2.2	Строкові кошти	778 764689 801	
3	Усього коштів клієнтів	2 559 104	2 146 381

Станом на 30 вересня 2021 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 517 034 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%).

## 11.

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)

2021р. 2020р.

1	Залишок на 01 січня	86	110
2	Формування резерву за зобов'язаннями	(67)	32
3	Залишок на 30 вересня	18	142

Станом на звітну дату Банком сформоване забезпечення за майбутніми витратами за судовими позовами про стягнення грошових коштів, у яких Банк є відповідачем, у сумі 4 тис. грн. та за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, у сумі 15 тис. грн.

**12.**

Примітка 12. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря

(тис. грн.)

30 вересня 2021р. 31 грудня 2020р.

1	Зобов'язання орендаря з оренди	30 020	19 555
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 733	1 463
3	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 940	1 232
4	Інші фінансові зобов'язання	860	595
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	207	11
6	Усього інших фінансових зобов'язань	40 759	22 856
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 922	9 737
8	Доходи майбутніх періодів	10 428	7 808
9	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 244	2 511
10	Контрактні зобов'язання	1 951	1 493
11	Нараховані витрати за надані послуги	129	365
12	Кредиторська заборгованість з придбання активів	3	75
13	Усього інших нефінансових зобов'язань	33 678	21 988
14	Усього інших зобов'язань	74 437	44 844

За статтею "Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку" за станом на 30

вересня 2021 року обліковуються: резерв відпусток у сумі 9 913 тис. грн., депонована заробітна плата - 5 747 тис. грн., інше (податки) - 1 140 тис. грн., договори ЦПХ - 61 тис. грн., кошти на відрядження - 60 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.

### 13.

#### Примітка 13. Статутний капітал

Станом на 30 вересня 2021 року статутний капітал Банку складає 301 млн. грн. (нова редакція Статуту Банку погоджена Національним банком України від 30 серпня 2021р.)

Додаткова капіталізація здійснювалася шляхом підвищення номінальної вартості простих акцій з 10 гривень до 15,05 гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2012-2020 роки відповідно до рішення акціонерів Банку (Протокол Загальних зборів акціонерів АТ "АБ "РАДАБАНК" № 84 від 23.04.2021р.).

Триває процес отримання свідоцтва від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску акцій Банку.

(тис. грн.)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2019 року	20 000	200 000200 000
2	Залишок на 31 грудня 2020 року	20 000	200 000200 000
3	Розподіл прибутку до статутного капіталу	-	101 000101 000
4	Залишок на 30 вересня 2021 року	20 000	301 000301 000

### 14.

#### Примітка 14. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2021 року	Станом на 30 вересня 2020 року
три місяці, що закінчилися 30 вересня	нарастаючим підсумком з початку року
три місяці, що закінчилися 30 вересня	нарастаючим підсумком з початку року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	53 173	145 420	51 242	138 817
2	Інвестиції в цінні папери	37 540	96 427	15 599	40 437
3	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	4 531	13 382	1 843	14 122
4	Кредити та заборгованість банків ( у т. ч. на кореспондентських рахунках)	194	361	298	806
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	95 439	255 590	68 982	194 182

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

6	За кредитами банків, у т.ч. НБУ	(17 288)	(33 655)	(5 015)	(7 769)
7	Строкові кошти фізичних осіб(9 802)	(27 912)	(10 133)	(34 659)	
8	Поточні рахунки та депозити на вимогу	(6 189)	(18 784)	(5 203)	(15 854)
9	Строкові кошти юридичних осіб	(2 767)	(7 203)	(2 163)	(8 718)
10	Зобов'язання з оренди (650)	(2 049)	(853)	(2 710)	
11	Цінні папери власного боргу	(8)	(18)	(1)	(4)
12	Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(36 704)	(89 621)	(23 367)	(69 713)
13	Чистий процентний дохід	58 735	165 969	45 615	124 469

**15.**

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2021 року                      Станом на 30 вересня 2020 року

три місяці, що закінчилися 30 вересня наростаючим підсумком з початку року                      три місяці, що закінчилися 30 вересня наростаючим підсумком з початку року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	26 610	69 876	18 753	46 511
2	Операції на валютному ринку для банків та клієнтів	4 004	10 953	4 221	11 825
3	Гарантії надані	1 976	5 079	1 065	2 743

4	Індивідуальні сейфи	1 406	3 962	1 178	3 275
5	Кредитні операції	1 186	3 920	1 302	4 112
6	Операції довірчого управління		284	962	190 881
7	Інкасація	349	820	246	925
8	Операції з цінними паперами	163	491	120	377
9	Усього комісійних доходів	35 978	96 063	27 075	70 650

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:**

10	Розрахунково-касові операції	(9 675)	(24 514)		(7 682) (18 932)
11	Операції з цінними паперами	(17)	(43)	(11)	(34)
12	Усього комісійних витрат	(9 692)	(24 557)		(7 693) (18 966)
13	Чистий комісійний дохід	26 287	71 507	19 381	51 683

**16.**

Примітка 16. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

		Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року			
		три місяці, що закінчилися 30 вересня		наростаючим підсумком з початку року		три	місяці, що закінчилися 30 вересня
		наростаючим підсумком з початку року		наростаючим підсумком з початку року			
1	Дохід від продажу пам'ятних монет	723	1 775	411	973		
2	Винагорода страхового посередника	515	1 284	266	747		
3	Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань	441	1 080	333	1 013		
4	Інші доходи	23	478	36	75		
5	Штрафи, пені, що отримані банком	162	348	103	257		
6	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		124	134	(36)	37	
7	Дохід від операційної оренди	-	-	-	144		
8	Дохід від реалізації заставного майна	-	-	-	3		
9	Усього інших операційних доходів	1 989	5 099	1 114	3 250		



**17.**

Примітка 17. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня		три місяці, що закінчилися 30 вересня		
	нарастаючим підсумком з початку року		нарастаючим підсумком з початку року		
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(10 881)	(31 445)	(5 277)	(14 823)
2	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 888)	(5 073)	(1 323)	(4 149)
3	Витрати на охорону	(1 902)	(4 822)	(1 375)	(3 548)
4	Професійні послуги	(723)	(2 330)	(504)	(1 855)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(415)	(1 592)	(355)	(875)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(451)	(1 228)	(196)	(505)
7	Спонсорство та доброчинність	(981)	(1 217)	(503)	(603)
8	Інші	(176)	(645)	(188)	(440)
9	Витрати з оренди	(194)	(556)	(110)	(517)
10	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(493)	-	-
11	Витрати на засоби криптозахисту	(9)	(125)	(75)	(202)
12	Штрафи, пені, що сплачені	-	(10)	-	-
13	Збиток від реалізації заставного майна	-	-	(2 689)	(2 735)
14	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(15)	2 641	1 171	(883)
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(17 634)	(46 895)	(11 423)	(31 135)

Станом на 30 вересня 2021 року витрати з оренди складаються з витрат за короткостроковою орендою у сумі 347 тис. грн. (станом на 30 вересня 2020 року - 291 тис. грн.) та витрат за орендою, за якою базовий актив є малоцінним, у сумі 209 тис. грн. (станом на 30 вересня 2020 року - 226 тис. грн.)

**18.**

Примітка 18. 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 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2021 року	Станом на 30 вересня 2020 року			
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року			
	місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року			
1	Поточний податок на прибуток	(6 978)	(13 743)	(1 936)	(2 810)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:			120	219 16 1
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць		120	219	16 1
3	Усього витрат з податку на прибуток	(6 858)	(13 524)	(1 920)	(2 809)

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2021 року	Станом на 30 вересня 2020 року			
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року			
	місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року			
1	Прибуток до оподаткування	37 611	73 956	10 478	15 316
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(6 770)	(13 886)	(2 757)	(312)

**КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):**

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (84) (208) (15) (33)

Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (4) (4) - -

Інші коригування - - (19) (19)

4 Сума витрат з податку на прибуток (6 858) (13 524) (1 920) (2 809)

Таблиця 18.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 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	225	665						
2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	6	6						
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	15	(12)	3						
4	Забезпечення майбутніх судових витрат	1	-	1						
5	Чистий відстрочений податковий актив	456	219	675						

Таблиця 18.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 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	(3)	424						
2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1	(1)	-						
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	7	5	12						
4	Забезпечення майбутніх судових витрат	13	-	13						
5	Чистий відстрочений податковий актив	448	1	449						

## 19.

Примітка 19. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 19.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2021 року	Станом на 30 вересня 2020 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року		три місяці, що закінчилися 30 вересня
		наростаючим підсумком з початку року		
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	30 754 60 433 8 558	12 507	
2	Прибуток за рік	30 754 60 433 8 558	12 507	
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 000	20 000	20 000 20 000
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,5377	3,0217	0,4279 0,6254

Таблиця 19.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2021 року	Станом на 30 вересня 2020 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року		три місяці, що закінчилися 30 вересня
		наростаючим підсумком з початку року		
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	30 754 60 433 8 558	12 507	
2	Нерозподілений прибуток за рік	30 754 60 433 8 558	12 507	
3	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	12 507	30 754 60 433 8 558	12 507

## 20.

Примітка 20. Дивіденди

(тис. грн.)

	2021р.	2020р.
	за простими акціями	за простими акціями
1	Залишок на 01 січня	- -
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	9 600 -
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(9 600) -
4	Залишок на 30 вересня-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	0,48
	-	

## 21.

### Примітка 21. Операційні сегменти

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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	143 349 154	52 96 788	-	255 590	
2	Комісійні доходи	42 812	52 318 934	-	96 063	
3	Інші операційні доходи	3 027	2 071	1	-	5 099
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів				189 188 698	41 97 723 - 356 753
5	Процентні витрати	(24 777)	(31 171)	(33 673)	-	(89 621)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів -	(19 682)			(16 072)	(5 490) 1 880
7	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів 2 641				2 623	2 16 -
8	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(953)	-	(953)
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	13 350	168 178	-	13 696	
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	16 846	6 219	8 702	-	31 767
11	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	734	271	379	-	1 385
12	Комісійні витрати	-	(20 008)	(4 549)	-	(24 557)
13	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	67	-	-
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(104 757)	(197 540)	(38 672)	(54 111)	-

15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	77 203 (18 839)	15 592 -	73 956
16	Витрати на податок на прибуток	(13 524)	(13 524)	
17	Прибуток	60 433		

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020р.

(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	139 052 13 887 41 243 -	194 182	
2	Комісійні доходи	35 154 34 594 902 -	70 650	
3	Інші операційні доходи	1 825 1 425 -	- 3 250	
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів		176 031 49 906 42 145 -	268 082
5	Процентні витрати	(24 777) (37 164)	(7 772) -	(69 713)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів - (69 611)		(68 084)	(1 951) 424
7	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів (883)		(857) 85	(111) -
8	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- - (425)	- (425)	
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 143 159 1 041 -	6 343	
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	- - -	37 682	37 682
11	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	- - -	4 672	4 672
12	Комісійні витрати	- (12 788) (6 176) -	(18 966)	
13	Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	(32) - -	- -	(32)
14	Адміністративні та інші операційні витрати (141 832)	(93 131)	(26 404)	(22 297) -
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(5 708) (28 156)	6 826 42 354	15 316
16	Витрати на податок на прибуток		(2 809) (2 809)	

17 Прибуток 12 507

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2021р.

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів		Усього			
Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках		Інші сегменти та операції		Роздрібні банківські операції	Операції на
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Усього активів сегментів	1 289 888	145 062 170 801 8	-	3 142 968
2	Нерозподілені активи -	-	709 721 709 721		
3	Усього активів	1 289 888	145 062 170 801 8	709 721 3 852 689	
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
4	Усього зобов'язань сегментів	1 504 434	1 066 877	824 027-	3 395 339
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	69 223	69 223
6	Усього зобов'язань	1 504 434	1 066 877	824 027 69 223	3 464 563

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів		Усього			
Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках		Інші сегменти та операції		Роздрібні банківські операції	Операції на
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Усього активів сегментів	901 176 102 848 1 281 583		-	2 285 607
2	Нерозподілені активи -	-	-	596 724 596 724	
3	Усього активів	901 176 102 848 1 281 583	596 724 2 882 331		
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
4	Усього зобов'язань сегментів	1 175 792	975 026 350 008-		2 500 826
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	43 883	43 883
6	Усього зобов'язань	1 175 792	975 026 350 008 43 883	2 544 709	

## 22.

### Примітка 22. Оцінка справедливої вартості

Нижче описані методи та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), вважається що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу та коштів на поточних і кореспондентських рахунках.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових інструментів з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом дисконтування грошових потоків за відповідним фінансовим інструментом із застосуванням ринкових процентних ставок, що пропонуються Банком на подібні фінансові інструменти за аналогічними умовами, кредитним ризиком та терміном погашення на дату звітності.

У таблиці 21.1. порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку за амортизованою вартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості не фінансових активів та не фінансових зобов'язань. Дані Таблиці 21.1 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 22.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

30 вересня 2021р.      31 грудня 2020р.

справедлива вартість    балансова вартість      справедлива вартість    балансова вартість

#### ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	799 013 799	013 678 743	678 743	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 394 039	1 393 451	977 756	972 097
3	Інвестиції в цінні папери	1 383 359	1 382 217	1 025 220	1 023 290
4	Інші фінансові активи	42 413	42 413	33 265	33 265

#### ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

5	Кошти банків	824 027 824	027 350 008	350 008	
---	--------------	-------------	-------------	---------	--



6	Кошти клієнтів	2 559 415	2 559 104	2 147 036	2 146 381
7	Резерви за зобов'язаннями	18	18	86	86
8	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	40 759	40 759	22 856	22 856

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

- Рівень 1: модель оцінки, що використовує ринкові котирування;
- Рівень 2: модель оцінки, що використовує спостережні дані, які базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: модель оцінки, базуються на даних, яких не має у відкритому доступі.

Таблиця 22.2. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 30 вересня 2021р.

(тис. грн.)

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
1	Активи, справедлива вартість яких розкривається				
1.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	799 013	-	799 013
1.2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 394 039	1 394 039
1.3	Інвестиції в цінні папери	-	1 383 359	-	1 383 359
1.4	Інші фінансові активи	-	-	42 413	42 413
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
2.1	Кошти банків	-	824 027	-	824 027
2.2	Кошти клієнтів	-	2 559 415	-	2 559 415
2.3	Резерви за зобов'язаннями	-	18	18	
2.4	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	-	-	40 759	40 759

Таблиця 22.3. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки      Усього справедлива вартість

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
1	Активи, справедлива вартість яких розкривається				
1.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	678 743-	678 743	
1.2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	977 756	977 756
1.3	Інвестиції в цінні папери	-	1 025 220	-	1 025 220
1.4	Інші фінансові активи -	-	33 265	33 265	
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
2.1	Кошти банків -	350 008-	350 008		
2.2	Кошти клієнтів	-	2 147 036	-	2 147 036
2.3	Резерви за зобов'язаннями		-	86	86
2.4	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря-			22 856	- 22 856

### 23.

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 30 вересня 2021 року власниками Банку є фізичні особи, громадяни України:

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

Городницький Роман Олександрович - пряма участь - 9,52%

Городницька Анастасія Володимирівна - пряма участь - 3,76%

Городницький Костянтин Володимирович - пряма участь - 3,76%

Городницький Олександр Володимирович - пряма участь - 3,76%

Лушнікова Світлана Михайлівна - пряма участь - 3,76%

Сисенко Вадим Анатолійович - пряма участь - 1,8%.

У Таблицях 23.1. - 23.4. наводяться дані за операціями Банку з пов'язаними особами.

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

(тис. грн.)

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

Станом на 30 вересня 2021 року:

1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-42 %%), у т.ч.:	21		
	567 58 596			
1.1	Резерв під заборгованість за кредитами	(57)	(6)	(23 530)
2	Інші фінансові активи	11	-	-
2.1	Резерв під інші фінансові активи	(1)	-	-
3	Інші активи, у т.ч.:	16	-	30
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1-2,05%%; у гривні - 5,5-9,25%%)	10 784 2 119	23 732	
5	Інші зобов'язання, у т. ч.:	4 330	149	7 215
5.1	Зобов'язання орендаря з операційної оренди	4 287	-	7 185

Інші права та зобов'язання

6	Зобов'язання з кредитування	810	844	576
---	-----------------------------	-----	-----	-----

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 30 вересня 2021 року у сумі 144 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року - 598 тис. грн)

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис. грн.)

	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:			
1	Процентні доходи	7 65	4 222
2	Процентні витрати	(192) (28)	(303)
3	Комісійні доходи	328 71	131
4	Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки активів		111 (4) (19 063)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 188) (5 324)	(2 987)
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року:			
6	Процентні доходи	- 59	4 108
7	Процентні витрати	(200) (58)	(65)
8	Комісійні доходи	546 73	246
9	Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки активів		- (3) (5 707)
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(426) (5 745)	(3 455)

Таблиця 23.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами

(тис. грн.)

	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:			
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 780 2 688	95 159
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(3 935) (2 417)	(35 701)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	176 (1 823)	(19 232)
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року:			
4	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 280 3 485	30 360
5	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(1 283) (1 848)	(31 014)
6	Інші зміни у складі балансової вартості	- 1	(5 555)

Таблиця 23.4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня

2021р. 2020р.

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(5 191) 144	(5 645) 169	

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

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2021 року В.о. Голови Правління

С.Б. Стоянов

Виконавець: Ісаєва Т.В.

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе

тел.: (0562) 38-76-95



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Банк на постійній основі відслідковує та здійснює управління суттєвими та іншими ризиками та невизначеностями, джерелами яких є як зовнішнє, так і внутрішнє середовище, з урахуванням можливих майбутніх сценаріїв та подій, що можуть мати негативний вплив на діяльність Банку.

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.

При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку за рік, який завершився 31 грудня 2020 року.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Посадові особи, які здійснюють управлінські функції та підписують проміжну фінансову звітність, стверджують, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки. Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку за рік, який завершився 31 грудня 2020 року.