

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

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
та Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі Звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку та Звіт керівництва (Звіт про управління)
станом на 31 грудня 2020 року

ЗМІСТ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

| | |
|---|---|
| Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року..... | 5 |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік..... | 6 |
| Звіт про зміни у власному капіталі за 2020 рік..... | 7 |
| Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік..... | 8 |

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | |
|---|----|
| Примітка 1. Інформація про банк | 9 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність | 10 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 11 |
| Примітка 4. Принципи облікової політики | 12 |
| Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти..... | 28 |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти..... | 33 |
| Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів | 35 |
| Примітка 8. Інвестиції в цінні папери | 41 |
| Примітка 9. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування | 42 |
| Примітка 10. Інші активи | 43 |
| Примітка 11. Кошти банків | 46 |
| Примітка 12. Кошти клієнтів | 46 |
| Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями..... | 47 |
| Примітка 14. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря..... | 47 |
| Примітка 15. Статутний капітал | 48 |
| Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення | 48 |
| Примітка 17. Процентні доходи та витрати..... | 48 |
| Примітка 18. Комісійні доходи та витрати | 49 |
| Примітка 19. Інші операційні доходи..... | 49 |
| Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати | 49 |
| Примітка 21. Витрати на податок на прибуток | 50 |
| Примітка 22. Чистий прибуток на одну просту акцію | 51 |
| Примітка 23. Операційні сегменти | 51 |
| Примітка 24. Управління фінансовими ризиками..... | 53 |
| Примітка 25. Управління капіталом..... | 61 |
| Примітка 26. Рахунки довірчого управління..... | 61 |
| Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку | 61 |
| Примітка 28. Оцінка справедливої вартості | 62 |
| Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки..... | 64 |
| Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами | 64 |
| Примітка 31. Події після дати балансу..... | 66 |

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)

| | |
|--|----|
| Загальна інформація про банк..... | 69 |
| Маркетингове дослідження ринку..... | 74 |
| Розвиток бізнесу Банку..... | 76 |
| Підсумки діяльності за звітний період..... | 77 |
| Бізнес-модель | 79 |
| Перспективи подальшого розвитку | 82 |
| Система управління ризиками | 83 |
| Система внутрішнього контролю | 87 |
| Розвиток мережі Банку | 88 |
| Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку | 89 |
| Технологічні ресурси..... | 90 |
| Пов'язані з Банком особи | 91 |
| Інформація про зовнішнього аудитора | 91 |
| ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА..... | 93 |

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

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

ЗМІСТ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

| | |
|---|---|
| Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року..... | 5 |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік..... | 6 |
| Звіт про зміни у власному капіталі за 2020 рік..... | 7 |
| Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік..... | 8 |

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | |
|---|----|
| Примітка 1. Інформація про банк | 9 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність | 10 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 11 |
| Примітка 4. Принципи облікової політики | 12 |
| Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти..... | 28 |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти | 33 |
| Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів | 35 |
| Примітка 8. Інвестиції в цінні папери | 41 |
| Примітка 9. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування | 42 |
| Примітка 10. Інші активи | 43 |
| Примітка 11. Кошти банків | 46 |
| Примітка 12. Кошти клієнтів | 46 |
| Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями..... | 47 |
| Примітка 14. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря..... | 47 |
| Примітка 15. Статутний капітал | 48 |
| Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення | 48 |
| Примітка 17. Процентні доходи та витрати..... | 48 |
| Примітка 18. Комісійні доходи та витрати | 49 |
| Примітка 19. Інші операційні доходи..... | 49 |
| Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати | 49 |
| Примітка 21. Витрати на податок на прибуток | 50 |
| Примітка 22. Чистий прибуток на одну просту акцію..... | 51 |
| Примітка 23. Операційні сегменти | 51 |
| Примітка 24. Управління фінансовими ризиками..... | 53 |
| Примітка 25. Управління капіталом..... | 61 |
| Примітка 26. Рахунки довірчого управління..... | 61 |
| Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку | 61 |
| Примітка 28. Оцінка справедливої вартості | 62 |
| Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки..... | 64 |
| Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами | 64 |
| Примітка 31. Події після дати балансу..... | 66 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

**Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2020 року**

| | Примітки | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
|---|----------|------------------|------------------|
| (тис. грн.) | | | |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 678 743 | 634 007 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 972 097 | 859 709 |
| Інвестиції в цінні папери | 8 | 1 023 290 | 188 505 |
| Відстрочений податковий актив | 20 | 456 | 448 |
| Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування | 9 | 126 700 | 114 974 |
| Інші активи | 10 | 81 045 | 65 326 |
| Усього активів | | 2 882 331 | 1 862 969 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 11 | 350 008 | - |
| Кошти клієнтів | 12 | 2 146 381 | 1 500 603 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 20 | 3 391 | 1 285 |
| Резерви за зобов'язаннями | 13 | 86 | 110 |
| Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря | 14 | 44 844 | 51 020 |
| Усього зобов'язань | | 2 544 709 | 1 553 018 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 15 | 200 000 | 200 000 |
| Резервні та інші фонди банку | | 22 350 | 20 290 |
| Нерозподілений прибуток | | 115 272 | 89 661 |
| Усього власного капіталу | | 337 622 | 309 951 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 2 882 331 | 1 862 969 |

Затверджено до випуску та підписано

«09» квітня 2021 року

Голова Правління

А.В. Грігель

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе



Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 2020 рік

| Стаття | Примітки | (тис. грн.) | |
|--|----------|---------------|---------------|
| | | 2020р. | 2019р. |
| Процентні доходи | 17 | 263 793 | 236 554 |
| Процентні витрати | 17 | (92 862) | (92 815) |
| Чистий процентний дохід | 17 | 170 932 | 143 739 |
| Комісійні доходи | 18 | 100 593 | 74 218 |
| Комісійні витрати | 18 | (26 755) | (16 833) |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | (198) | 3 159 |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою | | 47 490 | 19 736 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 6 984 | (2 320) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | (71 463) | (22 226) |
| Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями | | 24 | (97) |
| Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | 7 420 | 1 029 |
| Інші операційні доходи | 19 | 5 223 | 10 811 |
| Витрати на виплати працівникам | 20 | (129 468) | (102 324) |
| Витрати зносу та амортизація | 20 | (27 230) | (18 514) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 20 | (49 688) | (40 024) |
| Прибуток до оподаткування | | 33 864 | 50 353 |
| Витрати на податок на прибуток | 21 | (6 193) | (9 170) |
| Прибуток від діяльності, що триває | | 27 671 | 41 183 |
| Прибуток | | 27 671 | 41 183 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| Усього сукупного доходу | | 27 671 | 41 183 |
| Прибуток, що належить власникам банку | | 27 671 | 41 183 |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку | | 27 671 | 41 183 |
| Прибуток на акцію від діяльності, що триває: чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 22 | 1,3836 | 2,0592 |
| Прибуток на акцію, що належить власникам банку: чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 22 | 1,3836 | 2,0592 |

Затверджено до випуску та підписано

«09» квітня 2021 року

Голова Правління
Головний бухгалтер



А.В. Грігель

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

**Звіт про зміни у власному капіталі
за 2020 рік**

(тис. грн.)

| При- мітки | Належить власникам банку | | | усього власного капіталу |
|--|--------------------------|---|---------------------------------|--------------------------------|
| | статутний капітал | резервні, інші фонди та резерви переоцінки | нерозподі- лений прибуток | |
| Залишок на 31 грудня 2018 року | 200 000 | 19 360 | 49 409 | 268 768 |
| Скоригований залишок на 01 січня 2019 року | 200 000 | 19 360 | 49 409 | 268 768 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку | - | 930 | (930) | - |
| Прибуток за звітний період | - | - | 41 183 | 41 183 |
| Залишок на 31 грудня 2019 року | 200 000 | 20 290 | 89 661 | 309 951 |
| Скоригований залишок на 01 січня 2020 року | 200 000 | 20 290 | 89 661 | 309 951 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку | - | 2 060 | (2 060) | - |
| Прибуток за звітний період | - | - | 27 671 | 27 671 |
| Залишок на 31 грудня 2020 року | 200 000 | 22 350 | 115 272 | 337 622 |

Затверджено до випуску та підписано

«09» квітня 2021 року

Голова Правління

А.В. Грігель

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе



Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2020 рік

| | Примітки | 2020р. | 2019р. |
|---|----------|------------------|-----------------|
| (тис. грн.) | | | |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток до оподаткування | | 33 864 | 50 353 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | | 27 230 | 18 688 |
| Чисте збільшення резервів під знецінення активів | | 93 077 | 54 967 |
| Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями | | (24) | 97 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 544 | 29 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | (6 984) | 2 320 |
| Нараховані доходи | | (5 852) | (13 104) |
| Нараховані витрати | | (3 985) | 2 241 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | (73 138) | (4 423) |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | | 2 527 | - |
| Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 67 258 | 111 169 |
| ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ | | | |
| Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (191 409) | (95 406) |
| Чисте збільшення інших фінансових активів | | (5 568) | (10 161) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (12 288) | 3 712 |
| Чисте збільшення коштів банків | | 350 000 | - |
| Чисте збільшення коштів клієнтів | | 649 113 | 284 668 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | (7 865) | 4 310 |
| Чисте збільшення інших зобов'язань | | 3 933 | 4 105 |
| Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 853 175 | 302 397 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | (4 095) | (8 815) |
| Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності | | 849 080 | 293 582 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів | | (974 185) | (231 882) |
| Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери | | 243 627 | 221 603 |
| Придбання основних засобів | | (28 353) | (28 462) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 141 | 433 |
| Придбання нематеріальних активів | | (432) | (1 006) |
| Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності | | (759 202) | (39 314) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Погашення частки орендного зобов'язання | | (14 941) | (8 657) |
| Чисті грошові кошти, що використані в фінансовій діяльності | | (14 941) | (8 657) |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | (20 960) | 21 971 |
| Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів | | 53 976 | 267 582 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 636 815 | 369 233 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | 690 791 | 636 815 |

Затверджено до випуску та підписано

«09» квітня 2021 року

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління

Головний бухгалтер



А.В. Грігель

А.Т. Ахе

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Примітка 1. Інформація про банк

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

Найменування Банку:

Повне:

українською мовою - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;
російською мовою – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РАДАБАНК»;
англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

Скорочене:

українською мовою – АТ «АБ «РАДАБАНК»;
російською мовою – АО «АБ «РАДАБАНК»;
англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

Місцезнаходження Банку:

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має 29 відділень, які розташовані: 13 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, три відділення у м. Запоріжжя, по два відділення у містах Львів та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Харків.

Країна, у якій зареєстровано Банк:

Україна.

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

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

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

- ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.
- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.
- ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

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

На підставі наданих ліцензій протягом 2020 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;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

- 11) зберігання цінностей та надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 12) реалізація пам'ятних та ювілейних монет України;
- 13) прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- 14) переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Western Union», «Welsend», «MoneyGram International», «RIA Money Transfer», «IBOX MONEY TRANSFER»;
- 15) здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 16) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 17) довірчі операції.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

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

Городницький Володимир Ігоревич – пряма участь – 22,57%

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

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

Після стрімкого обвалу в 2 кварталі 2020 року, спричиненого карантинном, економіка України почала відновлюватись вже в 3 кварталі 2020, перевершивши очікування більшості економічних прогнозистів. Однак подальше зростання загальмувалося восени із другою хвилею коронавірусної пандемії та посиленням карантинних заходів як в Україні, так і в інших європейських країнах.

Під час жорсткого карантину частина товарів і послуг не споживалися, оскільки їхня реалізація була заборонена або обмежена. Крім того, через розширення можливостей переходу на дистанційну роботу та навчання знизився попит на транспортні послуги, а також на одяг та взуття. Водночас споживання продуктів харчування скорочувалося нижчими темпами, а користування послугами зв'язку, насамперед пошти, і купівля товарів для дому – навпаки збільшувалося.

Відповідні зміни у споживанні мали певний тиск на ціни як упродовж дії жорстких карантинних обмежень, так і, ймовірно, під час відновлення економіки та споживного попиту. У зв'язку з цим виникла потреба у відстеженні ширших концепцій інфляції. Споживча інфляція в Україні під кінець 2020 року прискорилося до 5% (проти 4,1% у 2019-ому). Українська економіка у 2020 році скоротилася на 4%, проте у гривневому обсязі зросла більш як на 5%. Обсяг ВВП України за підсумками року становив 4194 млрд. грн. Це означає, що за скорочення реального ВВП на 4% номінальний ВВП (тобто грошовий обсяг економіки) зріс на 5,4% через інфляційні процеси. У структурному розрізі попиту найсуттєвішим було скорочення інвестицій, яке становило 24,4%. Натомість споживання домашніх господарств збільшилося на 1,6%. У галузевому розрізі найбільше скорочення доданої вартості в 2020 році зафіксовано у готельно-ресторанному бізнесі (на 28,5%), а також у «інших видах послуг» (на 23,1%). Тимчасом активні державні видатки зумовили зростання у будівництві на 5,2%. Всупереч загальній тенденції, зростання спостерігалось також у торгівлі (+4,9%), охороні здоров'я (+2,2%), державному управлінні (+1,5%), інформаційно-телекомунікаційному (+1,3%) та фінансовому (+1,2%) секторах, а також в операціях з нерухомим майном (+1,2%).

Епідемічна ситуація щодо COVID-19 вплинула і на ринок праці. Формат віддаленої роботи був популярним і в минулі роки, але з появою пандемії частка співробітників, що працюють дистанційно стрімко зросла. Ситуація з можливістю віддаленої роботи в Україні була подібною до інших країн. Зокрема, галузі сектору послуг, такі як ІТ або фінансові установи, доволі швидко змогли перевести на дистанційну роботу частину співробітників. Натомість транспорт або сільське господарство не могли цього зробити через особливості технологічних процесів. Водночас кур'єрські служби доставки за час карантину навіть наростили кількість працівників, які не можуть працювати віддалено. В цілому банкам України вдалося забезпечити свою діяльність на безперервній основі в умовах карантину, що дає змогу прогнозувати банкам і надалі свою діяльність на основі припущення безперервності.

Національний банк враховував дію зазначених чинників у своїх рішеннях. Так, з огляду на очікуване значне послаблення інфляційного тиску та скорочення ділової активності впродовж першої половини 2020 року, регулятор пришвидшив пом'якшення монетарної політики. Облікова ставка була знижена до рекордного рівня в 6% вже у першому півріччі – навіть раніше, ніж передбачалося торішнім січевим прогнозом. Разом із вичерпанням багатьох дезінфляційних чинників це сприяло досягненню інфляційної цілі наприкінці 2020 року.

Впродовж 2020 року, так само, як і в попередні роки, українська національна валюта показувала свою чутливість до новин, пов'язаних із роботою Нацбанку, з отриманням Україною кредитів, особливо – пільгових позик від МВФ та інших донорів. Так, після червневого траншу МВФ громадяни і бізнес не поспішали купувати долар, очікуючи його ослаблення – і він ослаблювався. Схожий вплив мали масштабні розміщення облігацій, груднева позика від ЄС на 600 мільйонів євро в рамках програми підтримки України та ухвалення бюджету-2021, «погодженого з МВФ».

І навпаки: проблеми зі зміною керівництва НБУ та затримки з траншами МВФ змушували бізнес і українців не поспішати й не продавати долар, доки гривня не впаде.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Наразі українська валюта є відносно стабільною, очікується що цей тренд збережеться на найближчі місяці. Якщо ж ситуація стане менш сприятливою, прогнозується, що зростання курсу долара стримають за рахунок резервів Нацбанку.

Банківський сектор

Станом на 31 грудня 2020 року ліцензію Національного банку України мають 74 банківські установи, із них з іноземним капіталом 33 установи (в т. ч. зі 100% іноземним капіталом 22 установи), із них платоспроможних 73 банківські установи. Протягом 2020 року два банки були визнані неплатоспроможними у зв'язку з невиконанням нормативів капіталу. Хоча частка державних банків у чистих активах протягом року скоротилася на користь приватних, більше половини активів сектору все ще належить державним банкам. Наприкінці року двадцять найбільших банків мали понад 90% активів сектора.

Банківський сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з оздоровлення та підвищення стійкості банківської системи, що проводиться з 2015 року, дала позитивний результат. Уперше в історії під час кризи банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки вони підтримують бізнес та сприяють відновленню економічного зростання, надаючи кредитні ресурси. З початку року регулятивний капітал банківської системи зріс на 21%, а норматив адекватності – на 2 відсоткові пункти. Це дозволяє банкам повністю зберігати здатність до поглинання збитків та продовжувати кредитування населення, МСБ та великого бізнесу.

Найбільший внесок у зростання чистих активів банків зробив приріст державних цінних паперів. Зростання ОВДП забезпечило дві третини номінального річного приросту чистих активів та майже 80% у IV кварталі 2020р. В останні дні грудня уряд здійснив значні бюджетні видатки, що збільшило ліквідність банків та їхні вкладення в депозитні сертифікати НБУ. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання помітно зростали у III–IV кварталах після падіння в першому півріччі внаслідок розгортання кризи. Найбільш динамічно вони зросли в приватних та іноземних банків. Обсяги чистих валютних кредитів зменшилися в річному вимірі. Зростання чистого гривневого кредитного портфеля фізичних осіб у 2020 році різко загальмувалося через карантинні обмеження в першому півріччі. У другому півріччі значно активізувалося кредитування на купівлю житла, воно зростало вищими темпами, ніж споживче. Середньомісячні обсяги нових кредитів більш як подвоїлися і порівняно з першим півріччям 2020, і з 2019 роком.

Довіра до банківської системи продовжує зберігатися на високому рівні попри коронакризу та зниження депозитних ставок до рекордного однознакового рівня облікової ставки, вперше в історії. Після стрімкого зниження процентних ставок услід за обліковою, яка наразі складає 6% річних, ставка за річними депозитами у гривнях в середньому знизилася лише на 0.9% – до 8.7% річних. У доларах США ставки залишались історично низькими – близько 1.3% річних. Проте в умовах невизначеності, спричиненої пандемією, драйвером зростання були вклади на вимогу – їхні обсяги зросли на 49% р/р. Найістотнішим був приріст у Приватбанку та приватних банках. У підсумку в строковій структурі на кінець року 55.2% гривневих вкладів становили кошти на вимогу. Хоча значно дешевші валютні вклади населення протягом IV кварталу й зростали, за результатами року їхній обсяг майже не змінився. Кошти суб'єктів господарювання у гривні зростали досить стрімко –34.5% р/р. Найвищим був приріст гривневих коштів бізнесу в банках із приватним капіталом та Приватбанку. Натомість валютні кошти в доларовому еквіваленті в річному вимірі зросли лише на 2.2%, а в IV кварталі – скоротилися. Рівень доларизації коштів клієнтів знизився до 38.0%

Основними досягненнями в українському банківському секторі у 2020 році є протистояння пандемії COVID-19 та спричиненій нею кризі світового масштабу, а саме:

- 1) Швидка та ефективна реакція банків на жорсткий карантин, у тому числі обмеження щодо руху транспорту. Банки не тільки прискорили розвиток дистанційних інструментів взаємодії з клієнтами, але й миттєво перебудували внутрішні процеси та роботу персоналу, значна частина якого з перших днів карантину перейшла на віддалену роботу. При цьому жоден банк не припиняв обслуговувати клієнтів. З огляду на вимоги щодо інформаційної безпеки, яких дотримуються банки, це далеко не тривіальна задача.
- 2) Банківська система продемонструвала неабияку фінансову стійкість в кризових умовах. Під час "гострої фази" у перші тижні карантину банки без збоїв виконували платежі та видавали кошти клієнтам, що дозволило швидко вгамувати хвилювання та зрештою істотно наростити залишки клієнтських коштів на рахунках.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Основою складання цієї звітності є міжнародні стандарти фінансової звітності, які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та дійсні станом на 31.12.2020 року. Міжнародні стандарти фінансової звітності складаються з:

- а) Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- б) Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- в) Тлумачень КТМФЗ;
- г) Тлумачень ПКТ.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Фінансова звітність Банку складена у національній валюті України – Гривні. Всі статті звітності та приміток визначені у тисячах гривень. Показники прибутку (збитку) на одну акцію зазначено в гривнях.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності:

Первісно активи та зобов'язання оцінюються Банком за справедливою вартістю, яка як правило, відповідає ціні (собівартості) укладеної угоди. В подальшому активи та зобов'язання обліковуються у відповідності до вимог МСФЗ. Принципи обліку окремих активів та зобов'язань Банку наведені нижче.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Банк використовує облік фінансових активів та зобов'язань за датою розрахунку тобто за датою, коли актив (зобов'язання) надається Банку або Банком.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Коли Банк вперше визнає фінансовий актив, він класифікує його відповідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Банк класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу для управління фінансовими активами;

та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

- контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

В інших випадках фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю.

Банк класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких:

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;

в) контракти фінансової гарантії;

г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Прибуток або збиток за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли:

а) він є частиною відносин хеджування;

б) він є інвестицією в інструмент капіталу і Банк вирішив скористатися можливістю подавати прибутки і збитки за таким інструментом в іншому сукупному доході;

в) не є фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, і від Банку вимагається подавати впливи змін кредитного ризику зобов'язання у складі іншого сукупного доходу.

Метод ефективного відсотка Банком може не застосовуватися за короткостроковими фінансовими інструментами строком до 3-х місяців в зв'язку з тим, що вплив ефективної ставки на визначення балансової вартості інструменту є несуттєвим (крім операцій з короткостроковими інструментами за не ринковими ставками).

Умовою рекласифікації боргових фінансових активів є зміна бізнес-моделі. Банк рекласифікує боргові фінансові активи у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління ними, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання. Рекласифікація фінансових зобов'язань не здійснюється.

Протягом звітного року та порівнюваного періоду Банк не змінював свою бізнес-модель і не проводив рекласифікацію портфелів фінансових активів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

4.3. Знецінення фінансових активів

Відповідно до МСФЗ 9 Банком застосовується підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристики його грошових потоків, застосовується єдина модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Оціночний резерв під кредитні збитки Банк оцінює станом на кожну звітну дату.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Банк оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам (Стадія 1).

Банк оцінює резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання (Стадія 2) або за фінансовим інструментом об'єктивні свідчення знецінення (дефолт) (Стадія 3).

Якщо Банк оцінив у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував, що критерії визнання значного кредитного ризику більше не виконуються, то Банк оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Банк здійснює аналіз кредитної якості фінансових активів на основі кількості днів прострочення та класифікує кредитний ризик за наступними діапазонами:

| Рівень ризику | Кількість днів прострочення | | |
|-----------------------------|---|------------------------------|--|
| | Операції з банками-резидентами та банками-нерезидентами | Операції з фізичними особами | Операції з юридичними особами (у т. ч. фізичними особами - підприємцями) |
| Мінімальний кредитний ризик | прострочення відсутне | прострочення відсутне | прострочення відсутне |
| Низький кредитний ризик | до 3-х днів | до 7-ми днів | до 30 днів |
| Середній кредитний ризик | від 4 до 15 днів | від 8 до 60 днів | від 31 до 60 днів |
| Високий кредитний ризик | від 16 до 30 днів | від 61 до 90 днів | від 61 до 90 днів |
| Дефолт | від 31 дня | від 91 дня | від 91 дня |

Оцінка кредитної якості депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, та облігацій внутрішньої державної позики здійснюється Банком відповідно до оцінки, що застосовуються до операцій з банками-резидентами та банками-нерезидентами.

Для розрахунку зменшення корисності дебіторської заборгованості Банк застосовує спрощений підхід та формує резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Банком розроблено критерії для виявлення суттєвого збільшення кредитного ризику та знецінення (дефолту) за кожною зі стадій, в залежності від типу контрагента (юридичні особи, фізичні особи та банки).

Значення ймовірності дефолту коригується залежно від прогнозу реалізації сценарію розвитку економіки, що базується на прогнозних макроекономічних показниках (Mf), зокрема:

- Реальний ВВП (Real GDP)
- Поточний платіжний баланс (Current account balance, percent of GDP)
- ВВП на основі паритету купівельної спроможності (ІПК) на душу населення (gross domestic product (at purchasing power parity) per capita)
- Рівень безробіття (Unemployment rate)

Банк оцінює сукупний вплив майбутніх економічних умов на величину очікуваних кредитних збитків порівняно із ситуацією, яка була у період, за який розраховані статистичні значення ймовірності дефолту.

Коефіцієнт коригування на макроекономічні показники, визначається для кожної групи кредитів в залежності від етапу знецінення кредиту з урахуванням сценарного розвитку подій.

Для розрахунку параметру ймовірності дефолту позичальника (PD) Банк користується різними джерелами даних:

- внутрішніми даними про досвід кредитних збитків, скоригованими на підставі наявних поточних даних для врахування впливу поточних умов та формування власних прогнозів майбутніх умов, що не вплинули на той період, якого стосуються історичні дані, а також для вилучення впливу умов історичного періоду, що не є доречними для майбутніх договірних грошових потоків;
- галузевими статистичними даними України та даними досліджень провідних світових рейтингових агентств.

Банк використовує експертне судження щодо зважання факторів впливу на підсумкове значення PD.

З метою формування історичних даних про кредитні збитки Банк розподіляє кредитні операції на групи фінансових активів із подібними характеристиками ризику.

Банк об'єднує кредитні операції юридичних осіб за масштабами діяльності клієнтів та формує наступні

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

портфелі однорідних операцій: портфель малих підприємств та портфель великих та середніх підприємств.

Банк об'єднує кредитні операції фізичних осіб за групами кредитних продуктів та формує наступні портфелі однорідних операцій: портфель овердрафтів фізичних осіб, портфель іпотечних кредитів, портфель кредитів на придбання транспортних засобів та портфель інших кредитів на поточні потреби фізичних осіб.

За портфелями однорідних операцій юридичних та фізичних осіб розрахунок коефіцієнту ймовірності дефолту позичальника (PD) здійснюється за єдиним алгоритмом.

Для визначення параметру ймовірності дефолту позичальника (PD) Банк до кожного портфелю однорідних операцій застосовує статистично-орієнтований підхід, який базується на минулому досвіді Банку по подіям збитковості для кожного портфелю. У випадку відсутності або недостатності досвіду збитків Банк застосовує досвід, отриманий зі спеціалізованих джерел інформації для подібних портфелів кредитних операцій. Горизонт історичної вибірки складає 36 місяців.

Значення рівня втрат у випадку дефолту оцінюється з врахуванням забезпечення. Суми повернення від реалізації забезпечення враховують їх ринкову вартість та становлять різницю між очікуваною сумою реалізації забезпечення в процесі примусового стягнення та витрат на проведення процесу примусового стягнення. Майбутні грошові потоки від застави дисконтуються з урахуванням часу, необхідного Банку для реалізації застави.

Банк визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФЗ9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Банк передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

- передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або
- зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає наступним умовам:

- Банк зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу ("первісний актив"), але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання ("кінцевим одержувачам"), то Банк розглядає операцію як передачу фінансового активу тоді і лише тоді, коли виконуються всі з наведених далі умов:

- ✓ Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам, доки він не отримає еквівалентні суми від первісного активу;
- ✓ умови контракту про передачу забороняють Банку продавати або надавати у заставу первісний актив, окрім надання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- ✓ Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.
- ✓ Якщо Банк передає фінансовий актив, він оцінює, якою мірою він зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом (критеріям для припинення визнання). У цьому випадку:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк має припинити визнання фінансового активу і визнати окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі;

- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив;

- якщо Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк визначає, чи зберігає він контроль за фінансовим активом. У цьому випадку:

- ✓ якщо Банк не зберіг контроль, він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи чи зобов'язання будь-які права чи обов'язки, створені або збережені при передачі;
- ✓ якщо Банк зберіг контроль, він продовжує визнавати фінансовий актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у фінансовому активі.

При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання), визнають у прибутку або збитку.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання) визнають у прибутку чи збитку.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти Банку складаються з готівки в касі, коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України та інших банках, депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів, кредитів «овернайт», що надані іншим банкам за вирахуванням суми сформованого оціночного резерву під кредитні збитки.

Кошти, розміщені в інших банках, які мають встановлені обмеження по їх використанню, та розміщені у банках, що ліквідуються, банківські метали у зливках відображаються в Звіті про фінансовий стан як Інші активи (Примітка 10).

Інформацію про грошові кошти та їх еквіваленти наведено у Примітці 6.

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 відповідно до МСФЗ9 та під кредити «овернайт», що надані іншим банкам.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити відносяться до фінансових активів з фіксованими або визначеними платежами, які не мають котирувальної ціни на активному ринку.

Під час здійснення Банком операцій з кредитування надані кредити первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи відповідні витрати (доходи) за кредитною угодою. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

У Звіті про фінансовий стан вартість кредитів включає суму основного боргу за кредитами, нараховані проценти та будь-які дисконти і премії за ними за вирахуванням суми резервів під кредитні збитки (Примітка 7).

У деяких випадках фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим при первісному визнанні через те, що кредитний ризик є дуже високим, а в разі купівлі такий актив придбається зі значним дисконтом. При первісному визнанні таких активів Банк включає первісні очікувані кредитні збитки в оцінювані грошові потоки під час розрахунку відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка за фінансовими активами, які вважаються під час первісного визнання придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами.

Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру у вигляді наданих фінансових гарантій та зобов'язань з кредитування.

Фінансові гарантії – контракт, який вимагає від емітента робити визначені платежі для відшкодування утримувачеві збитку, якого він зазнає тому, що певний боржник не робить платежі, коли вони підлягають сплаті, відповідно до первісних або модифікованих умов боргового інструмента. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю. На дату видачі гарантії її справедлива вартість дорівнює сумі отриманої комісії. В подальшому гарантії обліковуються за найбільшою з двох оцінок: як первісна вартість за вирахуванням амортизації отриманого комісійного доходу, або як суму резерву під збитки, визначену відповідно МСФЗ 9 Фінансові інструменти. Амортизація суми комісії здійснюється прямолінійним методом протягом строку дії гарантії та відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як комісійний дохід від надання гарантій.

Банк веде облік сум зобов'язань кредитного характеру на позабалансових рахунках. Структуру і стан таких зобов'язань наведено у Примітці 27. За безвідкличними зобов'язаннями з кредитування Банк формує резерви у відповідності до вимог МСФЗ 9.

На кожен звітну дату Банк визнає знецінення кредитів шляхом щомісячного формування резервів за рахунок витрат для покриття кредитного ризику. Резерв формується у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Стан сформованих резервів за кредитами, що надані клієнтам, та їх рух відображений у Примітці 7.

Якщо кредитна заборгованість визнається Банком безнадійною заборгованістю та відповідає критеріям припинення визнання, то заборгованість списується за рахунок сформованого резерву за рішенням Правління Банку.

Кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок відповідних резервів, відображаються як дохід, якщо заборгованість списана в минулих роках, або зменшують витрати на формування резервів, якщо заборгованість списана в поточному році.

У відповідності до діючого законодавства в разі фінансових труднощів боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом Банк може провести процедуру фінансової реструктуризації шляхом зміни процентної ставки, часткового прощення боргу, зміни графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій), зміни розміру комісії тощо.

У випадку перегляду договірних грошових потоків від фінансового активу або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового активу, Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) Балансову вартість модифікованого фінансового активу коригують із урахуванням усіх витрат або комісій, та амортизуються протягом залишку строку погашення модифікованого фінансового активу.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців. Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання. Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

4.7. Інвестиції в цінні папери

Банк з метою оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікує фінансові інвестиції таким чином:

1) Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані з метою продажу, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

2) Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк обліковує в портфелі банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для отримання контрактних грошових потоків або продажу.

3) Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Банк уключає до цієї категорії придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення та має намір отримувати грошові потоки від основної заборгованості та процентів.

Банк здійснює облік операцій з купівлі-продажу фінансових інвестицій за датою розрахунку. Тобто до визначеної дати проведення розрахунків вимоги та зобов'язання за укладеним договором відображаються на позабалансовому обліку.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну справедливої вартості придбаних фінансових інвестицій (крім фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю) у період між датою операції та датою розрахунку за рахунками доходів (для фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) та рахунками капіталу (для фінансових інвестицій у портфелі на продаж).

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк визнає за борговими цінними паперами процентний дохід [нарахування купона, амортизацію дисконту (премії)] за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, погашення), перекласифікації, крім боргових цінних паперів що обліковуються в торговому портфелі банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Нарахування процентного доходу Банк проводить не рідше одного разу на місяць, та обов'язково на дату переоцінки, перекласифікації або продажу.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки у складі суми переоцінки справедливої вартості.

За борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки нарахування процентів та амортизація дисконту або премії не здійснюється. Під час

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами банк відображає їх в обліку за рахунками премії (дисконту), сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх біржовими котируваннями.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості спостережувані на ринку вхідні дані в разі їх наявності (такі, як котирування на аналогічні активи або зобов'язання на активних ринках; котирування на ідентичні активи та зобов'язання на неактивних ринках; спостережувані ставки і криві дохідності тощо або неспостережувані на ринку вхідні дані (власні дані Банку - бюджети, прогнози, історична інформація про економічні показники тощо). Якщо дані не доступні банк застосовує дохідний метод шляхом визначення теперішньої вартості майбутніх грошових потоків дисконтованих по ставку дохідності цього або аналогічного цінного паперу.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю, банк відображає на кожну наступну після визнання дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Як що строк погашення фінансової інвестиції не перевищує 3 місяців то метод ефективної ставки відсотка може не застосовуватися.

Банк за борговими фінансовими інвестиціями, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, здійснює аналіз на зменшення їх корисності. Банк визнає зменшення корисності на кожну дату балансу шляхом формування оціночного резерву.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) за борговими цінними паперами в іноземній валюті у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют здійснюється в загальному порядку переоцінки фінансових активів та зобов'язань в іноземній валюті при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України.

Банк припиняє визнання фінансового активу (цілком або частково) відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у т. ч. в разі списання активу за рахунок сформованого резерву.

Інформацію про інвестиції в цінні папери наведено у Примітці 8.

4.8. Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей, за очікуванням, протягом періоду, що перевищує один рік.

Об'єкти основних засобів первісно визнаються в якості активів за собівартістю (вартістю придбання), яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх до експлуатації. Подальший облік основних засобів ведеться за методом

Після первісного визнання всі основні засоби оцінюються за моделлю собівартості. Ця модель оцінки передбачає облік за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та витрат на зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів нараховується протягом строку корисного використання до моменту, коли балансова вартість активу досягне його ліквідаційної вартості. Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 листопада.

Протягом 2020 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Станом на кінець року в Банку встановлені наступні строки корисного використання основних засобів за групами:

| Узагальнена група | Строк корисного використання |
|---|------------------------------|
| Будинки і споруди зі стінами із кам'яних матеріалів, чи залізобетону, інших довговічних матеріалів | 360 місяців |
| Будинки і споруди з інших матеріалів, капітальні вкладення в орендовані будинки та споруди | 240 місяців |
| Передавальні пристрої | 180 місяців |
| Автотранспорт, крім інкасаторського | 84 місяця |
| Автотранспорті інкасаторській | 72 місяця |
| Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, інші інформаційні системи та пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, монітори (крім моніторів відеоспостереження), МФУ, принтери, сканери, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телевізори, ПОС термінали | 60 місяців |
| Побутові електронні, оптичні, електронно-механічні машини, телефони, факси, конторське (офісне) устаткування та обладнання, устаткування касових вузлів, банківські | 96 місяців |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

| Узагальнена група | Строк корисного використання |
|--|------------------------------|
| автомати самообслуговування (банкомати), інші машини та обладнання (крім тих що зазначені в попередньому пункті) | |
| Інструменти, прилади та інвентар | 60 місяців |
| Системи пожежної, охоронної сигналізації, системи відеоспостереження та прилади, які входять до них у т.ч. монітори відеоспостереження | 96 місяців |
| Меблі | 96 місяців |
| Сейфи (різні) та ящики картотечні (металеві) | 144 місяця |
| Інші основні засоби | 144 місяця |

В разі придбання основних засобів, що були у використанні, за рішенням управлінського персоналу строк корисного їх використання може бути зменшено до 20 відсотків від визначеного строку для нових основних засобів відповідної групи.

На дату проведення річної інвентаризації (на 01 листопада 2020 року) Банком проведено тест на зменшення корисності основних засобів.

У Примітці 9 наведено структуру і зміни в основних засобах протягом 2020 та 2019 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Доходи та витрати від вибуття визначаються шляхом порівняння суми виручки та балансової вартості і включаються до складу доходів або витрат.

Активи у вигляді основних засобів під заставу зобов'язань Банком не надавались.

4.9. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

При визнанні нематеріальні активи оцінюються за собівартістю (фактично понесеним витратам на їх придбання).

В подальшому нематеріальні активи оцінюються по собівартості за вирахуванням будь-якої послідувочої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від знецінення.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються щомісяця, із застосуванням прямолінійного методу, який передбачає рівномірне списання первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання об'єкта, при цьому ліквідаційна вартість дорівнює "нулю". Такі активи аналізуються на предмет знецінення у разі наявності ознак можливого знецінення нематеріального активу. Строк корисного використання для об'єктів групи «Нематеріальні активи» складає від 2 до 20 років.

Якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого нематеріальний актив буде (за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків Банк визначає, що цей актив має невизначений строк корисної експлуатації. Амортизація за таким нематеріальним активом не нараховується. Щорічно на дату проведення річної інвентаризації, строк корисної експлуатації нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації переглядається, щоб визначити, чи продовжують і надалі існувати події та обставини, що підтверджують оцінку невизначеного строку корисної експлуатації цього активу.

Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізуються щорічно, як правило при проведенні річної інвентаризації. Протягом 2020 року метод і норми амортизації нематеріальних активів не змінювались.

Коригування строків корисного використання нематеріальних активів у звітному році не відбувались. У складі нематеріальних активів Банк має актив з невизначеним строком користування у вигляді паушального платежу за укладеним ліцензійним договором на використання торговельної марки VISA та вартість безстрокових ліцензій на проведення деяких видів підприємницької діяльності. Тестування нематеріальних активів з невизначеним строком користування на визначення чи продовжують і надалі існувати події та обставини, які підтверджують оцінку невизначеного строку проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 листопада.

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або коли від його використання та послідувочого вибуття Банк не очікує ніякі економічні вигоди. Прибутки та збитки, що виникають при цьому, розраховуються як різниці між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу.

Інформація про нематеріальні активи наведена у Примітці 9.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

4.10. Оренда, за якою банк виступає орендодавцем та/або орендарем.

Банк як орендар оцінює договір лізингу (оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений в тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений в тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо після настання значної події або значної зміни обставин, яка контролюється орендарем та впливає на те, чи є орендар обґрунтовано впевненим у тому, що він реалізує можливість, яка раніше не була включена у його визначення строку оренди, або що він не реалізує можливість, яка раніше була включена у його визначення строку оренди.

Банк не визнає договір орендою (не застосовує МСФЗ 16) у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (малоцінний базовий актив), і не відображає в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання.

До короткострокової оренди відноситься оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою.

Орендар визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди, або сталася будь-яка зміна строку цієї оренди, яку Банк обліковував, як виключення з застосування МСФЗ 16.

До малоцінного базового активу відноситься:

- приміщення, що орендується загальною площею не більше 6 кв.м.;
- окремі об'єкти рухомого майна, як що вартість аналогічних нових за характеристиками об'єктів на дату укладення договору оренди не перевищує 100000 грн.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо застосовує звільнення від визнання оренди у відповідності до МСФЗ 16.

Банк обліковує компоненти договору, які є орендою окремо від компонентів договору, що не пов'язані з орендою.

Для оренди приміщень та нерухомого майна, умовами договорів, яких не передбачається окрема компенсація комунальних та експлуатаційних послуг, Банк, як орендар, застосовує спрощення та обліковує всі компоненти цих договорів, як один компонент оренди.

Банк, як орендар, на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з оренди (орендне зобов'язання).

Орендар на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату (Примітка 14). Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Як що у договорі ставку не передбачено, Банк застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, яка відповідає ставці за якою Банк намагається залучати кошти на відповідний строк. Ставка додаткового запозичення визначається на підставі судження фахівців банку та затверджується відповідним органом Банку. Для визначення ставки запозичень за строками користування базовим активом, Банком застосовується наступна шкала:

- до 1 року (включно);
- від 1 до 2 років (включно);
- від 2 до 3 років (включно);
- від 3 до 5 років (включно);
- від 5 років.

Орендар після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;

зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;

переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Орендар відображає у бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за орендним зобов'язанням, як витрати періоду. Проценти нараховуються щомісяця як правило у день, що передує платежу та останній робочий день місяця.

Орендар після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, в якому сталося подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Орендар на кожен звітну дату оцінює орендні зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконуються будь-які з умов:

зміна строку оренди (включаючи у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);

зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Орендар здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;

зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (окрім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, то орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Банк для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю). Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендар здійснює облік активу з права користування після первісного визнання у порядку, аналогічному до порядку обліку основних засобів та нематеріальних активів (Примітка 9)..

Банк щомісячно амортизує актив з права користування від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати. За інших умов орендар амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди.

Банк один раз на місяць, відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю) з відображенням у прибутках та збитках за прямолінійним методом. Для практичного застосування амортизація активу в перше проводиться у місяці наступному за місяцем визначення права користування та закінчується у місяці визначеному, як кінець амортизації.

Орендар обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

модифікація розширює сферу застосування договору оренди, з додаванням права на використання одним або декількома базовими активами;

відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Орендар не припиняє визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання за діючим договором оренди, і обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний з діючим договором.

Орендар відображає в бухгалтерському обліку модифікацію договору оренди, яка не є окремим договором на дату набрання чинності модифікацією оренди (зміна строку оренди, зміна суми орендного платежу, зменшення кількості орендованого майна та ін.), таким чином:

розподіляє компенсацію, зазначену у модифікованому договорі оренди;

визначає строки модифікованої оренди;

переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту. Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді для решти строку оренди, якщо таку ставку легко визначити, або як ставка додаткових запозичень орендаря на дату набрання чинності модифікацією оренди, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

Модифікація, яка зменшує сферу дії договору оренди (зменшення кількості об'єктів оренди, зменшення орендованої площі та ін.) зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення. Сума зменшення активу та зобов'язання (з врахуванням накопиченого зносу) пропорційно розміру зменшення об'єкта оренди, списується з балансу Банку. Різниця між балансовою вартістю списання активу з права користування та зобов'язання з оренди визнається у прибутку або збитку.

Орендар відображає в бухгалтерському обліку коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших (крім тих, які зменшують сферу дії оренди) модифікацій договору оренди, які не є окремим договором, здійснюючи коригування активу з права користування та орендного зобов'язання.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Витрати Банку як орендаря, що пов'язані з поліпшенням об'єкта основних засобів, що орендується, відображаються у складі «Інших необоротних активах» (Примітка 11). Сума завершеного поліпшення амортизується Банком щомісяця протягом найменшого зі строку: строку невідомого періоду оренди або строку корисного використання базового активу.

Банк, як орендодавець класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Орендодавець класифікує як фінансову оренду, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

Орендодавець класифікує як операційну оренду, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Орендодавець використовує критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію оренди як фінансової:

наприкінці строку дії оренди право власності на базовий актив переходять до орендаря;

орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання базового активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;

на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в оренду;

базові активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер, що лише орендар має право користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Орендодавець здійснює класифікацію оренди на дату початку оренди, і повторно переглядає лише у разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

Орендодавець на початок строку оренди визнає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди). Орендодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість орендних платежів та теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована з застосуванням припустимої ставки відсотка, що передбачена в договорі. Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично у чисту інвестицію в оренду, і окремо не додаються.

Для орендодавця орендні платежі також включають будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані орендодавцю орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і здатною з фінансової точки зору виконувати зобов'язання за гарантією. Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, що не пов'язані з орендою.

Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Орендодавець до чистої інвестиції в оренду застосовує вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо зменшення корисності шляхом формування резерву під очікувані кредитні збитки.

Орендодавець обліковує модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо виконуються обидві такі умови:

модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та

компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни для відображення обставин конкретного договору.

Орендодавець обліковує модифікацію залежно від класифікації модифікованого договору оренди:

якщо оренда була б класифікована як операційна і ця модифікація була б чинною на дату початку дії оренди, тоді орендодавець обліковує модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Орендодавець оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації;

якщо оренда була б класифікована як фінансова і ця модифікація була б чинною на дату початку оренди, орендодавець обліковує чисту інвестицію в оренду, застосовуючи вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Орендодавець відображає об'єкт фінансового лізингу (оренди), який йому повертається за умовами договору, на суму негарантованої ліквідаційної вартості та обліковує їх на відповідних рахунках з обліку основних засобів та нематеріальних активів.

Орендодавець обліковує необоротні активи, передані в операційну оренду, за балансовими рахунками з обліку відповідних основних засобів та нараховує амортизацію відповідно до правил обліку основних засобів.

Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі.

Орендодавець включає первісні прямі витрати, які понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Зменшення корисності базових активів в операційній оренді орендодавець здійснює відповідно до подібних активів банку.

Орендодавець повторно аналізує критерії класифікації операційної оренди на дату модифікації оренди. Орендодавець обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди. Орендодавець враховує всі платежі в рахунок здійсненої попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

4.11. Похідні фінансові інструменти

Банком проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, а саме уклалися угоди за валютними своп контрактами. Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю. Операції з купівлі-продажу однієї валюти та банківських металів за іншу валюту на умовах зворотного викупу (валютний своп) у бухгалтерському обліку відображаються за позабалансовими рахунками, як вимоги щодо отримання однієї валюти та банківських металів і зобов'язання з поставки іншої валюти та банківських металів. При здійсненні розрахунків за першою конверсійною операцією Банк одночасно виконує зворотні проводки за позабалансовими рахунками з обліку цієї конверсійної операції в балансі Банку. Облік за другою конверсійною операцією Банк продовжує здійснювати за позабалансовими рахунками до повного виконання умов контракту. Переоцінка до справедливої вартості за другою конверсійною операцією проводиться не рідше одного разу на місяць на кожну дату звітного балансу та на дату закриття угоди. Результат за операціями відображається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

4.12. Залучені кошти

Залучені кошти є фінансовими зобов'язаннями Банку. До залучених коштів, у відповідності до статей Звіту про фінансовий стан відносяться Кошти банків (Примітка 11), Кошти клієнтів (Примітка 12) та Інші фінансові зобов'язання (Примітка 14). За строком погашення залучені кошти розподіляються на поточні зобов'язання, короткострокові та довгострокові зобов'язання.

Банк визнає фінансові зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента. Первісно фінансові зобов'язання оцінюються за їх справедливою вартістю яка, як правило, складається з ціни контракту та суми витрат пов'язаних з його укладенням.

Подальший облік фінансових зобов'язань Банк веде за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, крім випадків передбачених МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". За поточними та короткостроковими фінансовими зобов'язаннями, строком до 3-ох місяців, метод ефективного відсотка може не застосовується (крім фінансових зобов'язань, залучених за не ринковими умовами).

Витрати за залученими фінансовими зобов'язаннями відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як процентні витрати.

Банк вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто, коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Обмін борговими інструментами між існуючим позичальником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах обліковують, як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Подібно до цього, значну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи відбувається вона внаслідок фінансових труднощів боржника) обліковують як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання), у т.ч. в разі дострокового припинення договору, визнають у прибутку чи збитку як Інші операційні доходи (витрати).

4.13. Забезпечення та умовні зобов'язання

Забезпечення - зобов'язання з невизначеним строком або сумою. Забезпечення визнаються як зобов'язання (якщо, що їх можна достовірно оцінити), оскільки вони є існуючим зобов'язанням і ймовірно, що погашення цього зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди. Забезпечення Банк визнає, якщо:

- а) має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для і виконання зобов'язання;
- в) можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Умовне зобов'язання це можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання або існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання або суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно. Умовні зобов'язання не визнаються як зобов'язання, тому що вони є або можливими зобов'язаннями (оскільки ще слід підтвердити, чи має суб'єкт господарювання існуюче зобов'язання, яке може спричинити вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди), або існуючим зобов'язанням, яка не відповідає критеріям визнання (оскільки відсутня ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, необхідного для погашення зобов'язання, або ж сума зобов'язання не може бути оцінена з достатньою достовірністю).

Станом на звітну дату банк переглядає суму умовних зобов'язань та сформованих забезпечень.

Станом на звітну дату банком сформоване забезпечення за майбутніми витратами на сплату відпусток працівників банку (Примітка 15) та витрат за судовими позовами про стягнення грошових коштів у яких банк є відповідачем (Примітка 14, Примітка 27). Строки виконання зобов'язань за визначеними майбутніми витратами не визначені але передбачається, що виконання зобов'язання відбудеться наступного протягом року.

4.14. Податок на прибуток

Податок на прибуток складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18 % протягом 2019 - 2020 років.

Податок на прибуток відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в повному обсязі за виключенням сум, що відносяться до операцій, які відображаються безпосередньо на рахунках капіталу, які, відповідно, відображаються у складі іншого сукупного доходу Банку.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру прибутку, що підлягає оподаткуванню за звітний період з урахуванням ставки з податку на прибуток, що діяла протягом відповідного періоду. Сума поточного податку, яка підлягає сплаті до бюджету, у Звіті про фінансовий стан відображається, як зобов'язання що до поточного податку на прибуток.

Відстрочений податок – це сума податку на прибуток, що визнана відстроченим податковим зобов'язанням і відстроченим податковим активом. Відстрочений податок розраховується за всіма тимчасовими різницями. Тимчасова різниця – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою, яка призводить до майбутнього збільшення або зменшення поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання та активи розраховуються за ставкою податку, за якою передбачається погашення цих активів та зобов'язань. Ставка податку, за якою розраховані відстрочені активи та зобов'язання становить станом на 31.12.2020 р. та на 31.12.2019 р. – 18%.

Відстрочені податки відображаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як витрати (доходи), якщо вони не пов'язані з елементами, визнаними у іншому сукупному доході. Відстрочені податки за елементами, визначеними у іншому сукупному доході теж відображаються у іншому сукупному доході та у Звіті про фінансовий стан як резерви переоцінки.

В зв'язку з тим, що сплата податку відбувається до одного податкового органу відстрочений податок на прибуток за 2020 рік розраховано як різниця між відстроченими податковими активами та зобов'язаннями на початок та кінець року з врахуванням змін податкового законодавства.

Інформація про поточні та відстрочені податки наведена у Примітці 21.

4.15. Статутний капітал та емісійний дохід

Станом на 31 грудня 2020 року повністю сплачений статутний капітал банку складає 200 000 тис. грн. та належить акціонерам фізичним особам - резидентам. Номінальна вартість акції Банку складає 10 грн. Операції по викупу власних акцій у акціонерів Банком не проводяться.

Інформація про розмір статутного капіталу наведена у Примітці 15.

4.16. Визнання доходів і витрат

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування, відповідності і обачності. Нарухування і порядок відображення в обліку процентних, комісійних, інших доходів та витрат в фінансовому обліку здійснюється у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг може, бути достовірно визначеним, а також, якщо доходи та витрати відповідають реальному виникненню заборгованості за активами та зобов'язаннями. Вказані умови вважаються виконаними при наявності угод про надання чи отримання послуг, документів, які підтверджують надання або отримання послуг, і визначають розмір доходів або витрат за угодою. Доходи визнаються тією мірою, у якій існує ймовірність надходження до Банку економічних вигід. Доходи та витрати визнаються у тому періоді до якого вони відносяться, незалежно від надходження (сплати) коштів. До моменту сплати (отримання) коштів, доходи та витрати відображаються на рахунках нарахованих доходів (витрат).

В результаті операційної діяльності в Банку виникають процентні та комісійні доходи і витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи від повернення раніше списаних активів, доходи і витрати від

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

валютних операцій, витрати на формування спеціальних резервів Банку, інші операційні доходи і витрати, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума надходжень за договором комісії;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід:

- платежі за договорами комісії;
- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо.

Процентні доходи (витрати) за фінансовими активами (зобов'язаннями), які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка: щоденно відбувається нарахування процентів за номінальною ставкою, а також амортизація дисконту (премії). Нараховані доходи і амортизація дисконту (премії) в сумі дорівнюють визнаним доходам (витратам), нарахованим із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи і витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями строком на вимогу та до 3-ох місяців нараховуються за номінальною ставкою процента.

Процентний дохід за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності на 3 стадії знецінення, розраховується за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу. За фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності на 1 та 2 стадіях знецінення, процентні доходи розраховуються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів Банк застосовує відкориговану на кредитний ризик ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту першого їх визнання.

Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у Примітці 17.

Комісії, що невід'ємно пов'язані з фінансовим інструментом, відображаються в звітності у складі відповідного фінансового інструменту за рахунками дисконту (премії) та амортизуються на процентні доходи (витрати) з використання ефективної ставки відсотка протягом строку дії договору.

Комісії за угодами про надання кредиту овердрафт та відновлювальними кредитними лініями обліковуються за рахунками доходів майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи протягом дії кредиту.

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат).

Доходи (витрати) за безперервними послугами нараховуються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг.

Суми отриманих комісій за надання фінансових гарантій амортизуються прямолінійним методом на комісійні доходи протягом строку дії угоди.

Інформація про комісійні доходи та витрати розкривається у Примітці 18.

Доходи і витрати визнаються та відображаються за касовим методом, якщо фінансовий результат операції не може бути достовірно оцінений. Доходи (витрати) у вигляді пені та штрафів відображаються в балансі Банку за фактом їх отримання (сплати).

Торговельний дохід за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти (банківського металу) за угодою та вартістю такої валюти (банківського металу) за офіційним курсом на дату їх визнання.

Доходи (витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

У разі непогашення заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений договором, наступного робочого дня сума несплачених доходів обліковується за окремими аналітичними рахунками з обліку нарахованих доходів, як прострочена заборгованість.

Нараховані та не отримані процентні доходи оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

У разі припинення визнання заборгованості за нарахованими доходами за операціями з клієнтами безнадійною, вона за рішенням Правління Банку списується за рахунок сформованих резервів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

4.17. Іноземна валюта

Функціональною валютою Банку та валютою надання звітності є гривня - національна валюта України.

Грошові активи та зобов'язання перераховуються в функціональну валюту Банку за офіційним курсом Національного банку України на відповідну звітну дату. Операції в іноземній валюті також обліковуються у функціональній валюті за офіційним курсом на дату здійснення операції.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на кінець відповідних років, складав:

| | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Долар США | 28,2746 | 23,6862 |
| Євро | 34,7396 | 26,4220 |
| Російський рубль | 0,37823 | 0,38160 |
| Золото (за тройську унцію) | 53 200,92 | 35 802,17 |

(грн.)

Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України. Результати переоцінки відображено у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Доходи та витрати Банку в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату їх визнання (нарахування).

4.18. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2020 року Банк проводив довірчі операції з активами фонду фінансування будівництва типу «А». Активи та зобов'язання за цими операціями відокремлені від активів та зобов'язань банку. Їх облік проводиться на позабалансових рахунках, по яких складається окремий баланс. Активи та зобов'язання за довірчими операціями приведені в Примітці 26. За обслуговування фонду фінансування будівництва Банк отримує комісійні доходи як управитель фонду (Примітка 18).

4.19. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банк проводить наступні виплати працівникам:

- оплата праці у т.ч. за цивільно-правовими договорами та внески на соціальне страхування;
- соціальні виплати не пов'язані з виконанням трудових обов'язків;
- оплата перших 5 днів тимчасової непрацездатності;
- оплата основної щорічної відпустки;
- оплата соціальних та додаткових відпусток, у відповідності до законодавства України;
- виплати при звільненні, які передбачені діючим законодавством.

Витрати на виплати працівника, крім оплати основної щорічної відпустки, відображаються у витратах банку в період надання послуги (оплата праці та соціальне страхування) або в період їх виплати. Витрати на соціальне страхування працівників складає встановлений законом процент від суми відповідних виплат. Протягом 2020 року ставка відрахувань на соціальне страхування для основних працівників складала 22%, для інвалідів - 8,41% від нарахованого фонду оплати праці.

До моменту виплати працівникам сума виплати обліковується як короткострокове зобов'язання Банку.

Для оплати основної щорічної відпустки та витрат на соціальне страхування Банк формує резерв відпусток, у відповідності до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» (Примітка 14). Резерв розраховано, як фактична сума виплат працівникам Банку за невикористані дні основної відпустки та суми єдиного соціального внеску для відповідної категорії працівника, що буде діяти протягом наступного року.

4.20. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- сегменти «Операції з корпоративними клієнтами» та «Роздрібні банківські операції» - за типами користувачів послуг;
- сегмент «Операції на фінансових ринках» - за характером правового середовища.

Сегмент «Операції з корпоративними клієнтами» включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання овердрафтів, кредитів і інших видів фінансування для суб'єктів господарювання.

Сегмент «Роздрібні банківські операції» включає надання банківських послуг клієнтам - фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання в тимчасове

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

користування сейфів для зберігання цінностей, послуг споживчого і іпотечного кредитування, послуг з переказу готівкових коштів без відкриття рахунку.

Сегмент «Операції на фінансових ринках» включає операції з цінними паперами, операції на міжбанківському ринку.

Основою для розподілу доходів і витрат Банку за сегментами є внутрішня фінансова звітність Банку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Розподіл адміністративних витрат, які безпосередньо не відносяться до конкретного сегменту, на витрати сегментів проводяться пропорційно доходів відповідного сегмента. Витрати та доходи між сегментами Банком у своїй внутрішньої звітності не розраховуються.

Основні засоби та нематеріальні активи для своєї внутрішньої звітності на відповідні сегменти Банком не розподіляються.

Грошові кошти в касі Банку та на кореспондентському рахунку в Національному банку України за відповідними сегментами не розподіляються.

Інформація про звітні сегменти, їх доходів і витрат, активів та зобов'язань наведено в Примітці 23.

4.21. Операції з пов'язаними особами

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

Перелік пов'язаних осіб формується Банком на підставі наявних відомостей відповідно до внутрішніх положень, що базуються на МСБО 24.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають умов, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами відображено у Примітці 30.

4.22. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів 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.

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

Безперервна діяльність

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

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

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

З метою забезпечення стабільної та безперервної роботи Банку, в березні 2020 р. Банком активовано Business Continuity Plan (BCP). Забезпечено безперебійну роботу всіх дистанційних систем обслуговування та КЦ. Здійснено заохочення населення до використання дистанційних / безготівкових послуг. Проводиться роз'яснювальна робота з клієнтами щодо переваг використання дистанційних сервісів та безготівкових платежів. Прийнято заходи щодо збереження здоров'я працівників Банків та його клієнтів, тощо. Банк продовжує працювати у штатному режимі. Не запроваджено жодних обмежень на роботу Банку чи проведення ним операцій – видачі коштів з депозитів, надання кредитів, обміну валюти, роботи банкоматів тощо.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

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

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

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

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

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

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву за зобов'язаннями

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

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

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

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

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

Кредитний ризик залишається головним для Банку. Попри суттєве поліпшення економічної ситуації у другому півріччі 2020 року, окремі позичальники банків усе ще відчують фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів Банком.

Справедлива вартість забезпечення

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

Визначення строків корисного використання основних засобів

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

Визначення строків оренди та ставки додаткового запозичення

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

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

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

Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, визначається на підставі цін на активному ринку. В разі, як що на активному ринку ціна відсутня то справедлива вартість визначається з використанням різних моделей оцінок та розрахунків. Вхідні дані для таких моделей та розрахунків, за наявності, визначаються на підставі спостережуваного ринку. В разі відсутності інформації на відкритому ринку, для визначення справедливої вартості, застосовуються судження відповідного управлінського персоналу. Додаткова інформація про справедливую вартість розкрито у Примітці 28.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нижче наведена інформація за стандартами, які Банк застосував у звітному періоді, та які не суттєво вплинули на діяльність Банку.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього).

Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропонувані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відобразатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 про облік поступок з оренди, пов'язаних з COVID-19 (випущена 28 травня 2020 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати). Поправка надає орендарям пільгу у формі факультативного звільнення від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди. Орендарі можуть вибрати варіант обліку поступок з оренди таким чином, як якщо б такі поступки не були модифікацією оренди. Це практичне рішення застосовується тільки до поступок з оренди, наданим безпосередньо в зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки в разі виконання всіх наступних умов: зміна в орендних платежах призводить до перегляду відшкодування за оренду таким чином, що воно не буде перевищувати суму відшкодування за оренду безпосередньо до зміни; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі до сплати не пізніше 30 червня 2021 р.; і відсутність істотних змін в інших умовах оренди. Банком не застосовувалась вказана пільга і відповідно ця поправка не мала впливу на фінансовий результат банку.

Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

Банк планує застосовувати даний стандарт до гарантій виконання зобов'язань, випущених Банком, і в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

- Дата вступу в силу: Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожну звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.
- Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по іншим договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межах договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.
- Придбані договори перестраховування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестраховування і визнати прибуток за такими договорами перестраховування. Сума збитку, відшкодованого за договором перестраховування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестраховування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестраховування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.
- Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестраховування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансової звітності, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал. «Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - перенесення дати вступу в силу - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 15 липня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки до МСФЗ (IAS) 1 щодо класифікації зобов'язань на короткострокові та довгострокові були випущені в січні 2020 року з первинною датою вступу в силу з 1 січня 2022 року. Проте в зв'язку з пандемією COVID-19 дата вступу в силу була перенесена на один рік, щоб надати компаніям більше часу для впровадження змін, пов'язаних з класифікацією, в результаті внесення поправок в рекомендації. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність

«Дохід, отриманий до початку цільового використання», «Обтяжливі договори - Витрати на виконання договору», «Посилання на Концептуальні засади» - поправки з обмеженою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 16, МСФЗ (IAS) 37 і МСФЗ (IFRS) 3 , і Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018-2020 рр. - поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 (випущена 14 травня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше дати).

Поправка в МСФЗ (IFRS) 16 забороняє організаціям віднімати з вартості об'єкта основних засобів будь-які доходи, отримані від продажу об'єктів, вироблених в той момент, коли організація готує даний актив до передбачуваного використання. Доходи від продажу таких об'єктів, разом з витратами на їх виробництво, тепер визнаються в прибутку чи збитку. Організація буде застосовувати МСФЗ (IAS) 2 для оцінки вартості таких об'єктів. У вартість туру не буде включати амортизацію такого випробованого активу, оскільки він ще не готовий до передбачуваного використання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 16 також пояснюється, що організація «перевіряє належне функціонування активу», коли вона оцінює технічну і фізичну ефективність даного активу. Фінансова ефективність цього активу не має значення для такої оцінки. Таким чином, актив може експлуатуватися в спосіб, визначений управлінським персоналом і підлягає амортизації до того, як він досягне рівня операційної ефективності, очікуваної керівництвом.

У поправці до МСФЗ (IAS) 37 дається роз'яснення поняття «витрати на виконання договору». У поправці пояснюється, що прямі витрати на виконання договору включають в себе додаткові витрати на виконання такого договору; і розподіл інших витрат, безпосередньо відносяться до виконання договорів. У даній поправці також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, використаним при виконанні договору, а не за активами, виділеним для його виконання.

МСФЗ (IFRS) 3 був доповнений з включенням в нього посилання на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року, що дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання в результаті об'єднання бізнесу. До прийняття даної поправки МСФЗ (IFRS) 3 включав вказівку на Концептуальні засади фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 3 доданий новий виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21, а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСФЗ (IAS) 37.

Таким чином, відразу ж після придбання, організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, що не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, які визначаються згідно з МСФЗ (IAS) 37, на дату придбання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 9 розглядається питання про те, які платежі слід включати в «10% -е тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати або платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до даної поправки витрати або платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10% -о тестування».

Внесено поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосовував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Скасовано вимогу, згідно з яким організації повинні були виключати грошові потоки для цілей оподаткування при оцінці справедливої вартості відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Ця поправка повинна забезпечити відповідність вимогу, що міститься в стандарті, про дисконтування грошових потоків після оподаткування.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність

Реформа базової процентної ставки (IBOR) - поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - Етап 2 (випущені 27 серпня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

Поправки Етапу 2 спрямовані на вирішення питань, що випливають з результатів впровадження реформ, в тому числі що стосуються заміни однієї базової процентної ставки на альтернативну. Поправки стосуються наступних областей:

- Порядок обліку змін в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи базової процентної ставки (далі - «реформа IBOR»): Відносно інструментів, до яких застосовується оцінка за справедливою вартістю, згідно з поправками, як спрощення практичного характеру, організації повинні враховувати зміна в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи IBOR шляхом зміни ефективної процентної ставки за допомогою керівництва, що міститься в пункті B5.4.5 МСФЗ (IFRS) 9. Отже, прибуток або збиток не підлягають негайному визнанню. Зазначене спрощення практичного характеру застосовується тільки до такої зміни і в тій мірі, в якій це необхідно безпосередньо внаслідок реформи IBOR, а нова основа економічно еквівалентна попередній основі. Страховики, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9, також повинні застосовувати таке ж спрощення практичного характеру.

У МСФЗ (IFRS) 16 також була внесена поправка, згідно з якою орендарі зобов'язані використовувати аналогічне спрощення практичного характеру для обліку модифікацій договорів оренди, які змінюють основу для визначення майбутніх орендних платежів в результаті реформи IBOR.

- Дата закінчення для звільнення по поправкам Етапу 1 для не визначених в договорі компонентів ризику у відносинах хеджування: Відповідно до поправок Етапу 2 організаціям необхідно в перспективі припинити застосовувати звільнення Етапу 1 в відношенні не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначений у договорі компонент ризику або на дату припинення відносин хеджування. У поправках Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.

- Додаткові тимчасові винятки щодо застосування конкретних вимог до обліку хеджування: Поправки Етапу 2 передбачають додаткове тимчасове звільнення від застосування встановлених МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 9 особливих вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які реформа IBOR робить прямий вплив.

- Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; (ii) прогрес і ризику, що випливають з цього переходу; (iii) кількісна інформація про похідні і непохідні фінансових інструментах, які мають перехід, в розбивці по істотним базових процентних ставках; і (iii) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Готівкові кошти | 408 167 | 103 131 |
| 2 | Кошти в Національному банку України | 13 926 | 9 691 |
| 3 | Кореспондентські рахунки у банках: | 34 431 | 144 606 |
| 3.1 | України | 8 422 | 4 221 |
| 3.1.1 | у т.ч. сформовано резерв | (7 649) | (107) |
| 3.2 | інших країн | 26 009 | 140 385 |
| 3.2.1 | у т.ч. сформовано резерв | (1 572) | (2 701) |
| 4 | Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 100 014 | 376 580 |
| 5 | Кредити овернайт у банках: | 122 206 | - |
| 5.1 | у т.ч. сформовано резерв | (2 826) | - |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 678 743 | 634 007 |

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

| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|-----------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року | (397) | (2 979) | - | (3 376) |
| 2 | Нові активи | (51) | - | - | (51) |
| 3 | Погашені активи | - | 228 | - | 228 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | (69) | 2 751 | - | 2 682 |
| 4.1 | Переведення до Стадії 2 | (69) | 2 751 | - | 2 682 |
| 5 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | (2 292) | - | - | (2 292) |
| 6 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року | (2 808) | - | - | (2 808) |
| 7 | Нові активи | - | - | (44) | (44) |
| 8 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 96 | - | (8 584) | (8 488) |
| 8.1 | Переведення до Стадії 3 | 96 | - | (8 584) | (8 488) |
| 9 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 2 225 | - | 13 | 2 238 |
| 10 | Курсові різниці за резервами | (106) | - | (13) | (120) |
| 11 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року | (593) | - | (8 628) | (9 221) |

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення залишків коштів за кредитами овернайт у банках

| | | Стадія 1 | Всього |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року | (1 197) | (1 197) |
| 2 | Погашені активи | 1 197 | 1 197 |
| 3 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року | - | - |
| 4 | Нові активи | (2 826) | (2 826) |
| 5 | Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року | (2 826) | (2 826) |

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|--|----------------|--------------|----------|----------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Залишок за станом на 31 грудня 2018 року | 25 884 | 2 979 | - | 28 863 |
| 2 | Нові активи | 2 759 | - | - | 2 759 |
| | Погашені активи | - | (228) | - | (228) |
| 3 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 2 751 | (2 751) | - | - |
| 3.1 | Переведення до Стадії 1 | 2 751 | (2 751) | - | - |
| 4 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | 116 019 | - | - | 116 019 |
| 5 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | 147 414 | - | - | 147 414 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

| | | | | | |
|----------|--|---------------|----------|--------------|---------------|
| 6 | Нові активи | - | - | 44 | 44 |
| 7 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | (2 862) | - | 2 862 | - |
| 7.1 | Переведення до Стадії 3 | (2 862) | - | 2 862 | - |
| 8 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | (109 528) | - | 5 722 | (103 805) |
| 9 | Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | 35 024 | - | 8 628 | 43 652 |

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів "овернайт", наданих іншим банкам

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Залишок за станом на 31 грудня 2018 року | 70 132 | 70 132 |
| 2 | Погашені активи | (70 132) | (70 132) |
| 3 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | - | - |
| 4 | Нові активи | 125 032 | 125 032 |
| 5 | Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | 125 032 | 125 032 |

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Залишок за станом на 31 грудня 2018 року | 196 379 | 196 379 |
| 2 | Нові активи | 376 580 | 376 580 |
| 3 | Погашені активи | (196 379) | (196 379) |
| 4 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | 376 580 | 376 580 |
| 5 | Нові активи | 100 014 | 100 014 |
| 6 | Погашені активи | (376 580) | (376 580) |
| 7 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | 100 014 | 100 014 |

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках станом на 31 грудня 2020р.

| | | (тис. грн.) | | |
|----------|---|---------------|--------------|---------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 35 024 | 8 628 | 43 652 |
| 2 | Загальна сума залишків до вирахування резервів | 35 024 | 8 628 | 43 652 |
| 3 | Резерв під знецінення | (593) | (8 628) | (9 221) |
| 4 | Усього залишків за мінусом резервів | 34 431 | - | 34 431 |

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках станом на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 147 414 | 147 414 |
| 2 | Загальна сума залишків до вирахування резервів | 147 414 | 147 414 |
| 3 | Резерв під знецінення | (2 808) | (2 808) |
| 4 | Усього залишків за мінусом резервів | 144 606 | 144 606 |

Таблиця 6.9. Аналіз кредитної якості депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України станом на 31 грудня 2020р.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 100 014 | 100 014 |
| 2 | Загальна сума залишків до вирахування резервів | 100 014 | 100 014 |
| 3 | Усього залишків за мінусом резервів | 100 014 | 100 014 |

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України станом на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 376 580 | 376 580 |
| 2 | Загальна сума залишків до вирахування резервів | 376 580 | 376 580 |
| 3 | Усього залишків за мінусом резервів | 376 580 | 376 580 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 6.11. Аналіз кредитної якості кредитів "овернайт", наданих іншим банкам станом на 31 грудня 2020р.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 125 032 | 125 032 |
| 2 | Загальна сума залишків до вирахування резервів | 125 032 | 125 032 |
| 3 | Резерв під знецінення | (2 826) | (2 826) |
| 4 | Усього залишків за мінусом резервів | 122 206 | 122 206 |

Примітка 7. 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 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям) | 1 193 835 | 1 010 805 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 5 514 | 6 960 |
| 3 | Кредити фізичним особам на поточні потреби | 79 801 | 72 562 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів | 1 279 150 | 1 090 327 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів | (307 053) | (230 618) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 972 097 | 859 709 |

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 305 633 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 217 090 тис. грн.) або 24% кредитного портфелю Банку (станом на 31 грудня 2019 року – 20%).

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям), станом на 31 грудня 2020р.

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 414 194 | 525 344 | 168 930 | 1 108 468 |
| 2 | Низький кредитний ризик | 2 122 | - | 3 420 | 5 542 |
| 3 | Високий кредитний ризик | - | - | 5 016 | 5 016 |
| 4 | Дефолтні активи | - | - | 74 810 | 74 810 |
| 5 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 416 316 | 525 344 | 252 176 | 1 193 835 |
| 6 | Резерв під знецінення за кредитами | (9 324) | (144 304) | (139 905) | (293 533) |
| 7 | Усього кредитів за мінусом резервів | 406 992 | 381 039 | 112 271 | 900 302 |

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям), станом на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 550 432 | 218 286 | 71 622 | 840 341 |
| 2 | Низький кредитний ризик | 3 238 | 27 116 | 27 289 | 57 642 |
| 3 | Середній кредитний ризик | - | - | 16 206 | 16 206 |
| 4 | Дефолтні активи | - | - | 96 616 | 96 616 |
| 5 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 553 670 | 245 402 | 211 733 | 1 010 805 |
| 6 | Резерв під знецінення за кредитами | (12 357) | (57 721) | (149 707) | (219 784) |
| 7 | Усього кредитів за мінусом резервів | 541 314 | 187 681 | 62 026 | 791 021 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості іпотечних кредитів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020р.

| | | (тис. грн.) | | |
|----------|---|--------------|--------------|--------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 2 717 | 1 911 | 4 628 |
| 2 | Дефолтні активи | | 886 | 886 |
| 3 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 2 717 | 2 796 | 5 514 |
| 4 | Резерв під знецінення за кредитами | (39) | (372) | (411) |
| 5 | Усього кредитів за мінусом резервів | 2 678 | 2 425 | 5 102 |

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості іпотечних кредитів фізичних осіб станом на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | | |
|----------|---|--------------|--------------|--------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 3 819 | 3 141 | 6 960 |
| 2 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 3 819 | 3 141 | 6 960 |
| 3 | Резерв під знецінення за кредитами | (23) | (670) | (693) |
| 4 | Усього кредитів за мінусом резервів | 3 796 | 2 470 | 6 266 |

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості кредитів фізичним особам на поточні потреби станом на 31 грудня 2020р.

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 53 776 | 3 850 | 7 656 | 65 282 |
| 2 | Низький кредитний ризик | 1 809 | - | 503 | 2 311 |
| 3 | Середній кредитний ризик | 29 | 300 | 234 | 563 |
| 4 | Високий кредитний ризик | - | 411 | - | 411 |
| 5 | Дефолтні активи | - | - | 11 234 | 11 234 |
| 6 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 55 614 | 4 561 | 19 627 | 79 801 |
| 7 | Резерв під знецінення за кредитами | (282) | (1 795) | (11 031) | (13 108) |
| 8 | Усього кредитів за мінусом резервів | 55 332 | 2 766 | 8 595 | 66 693 |

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів фізичним особам на поточні потреби станом на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|---|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 51 939 | 6 305 | 8 050 | 66 294 |
| 2 | Низький кредитний ризик | 510 | 877 | 1 360 | 2 747 |
| 3 | Дефолтні активи | - | - | 3 521 | 3 521 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 52 449 | 7 181 | 12 931 | 72 562 |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (182) | (2 962) | (6 996) | (10 141) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 52 267 | 4 219 | 5 935 | 62 421 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 7.8. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)

| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|-----------|---|-----------------|------------------|------------------|-----------------------|
| 1 | Залишок за станом на 31 грудня 2018 року | (9 004) | (2 672) | (158 550) | (170 226) |
| 2 | Нові активи | (8 076) | (47 822) | (46 080) | (101 978) |
| 3 | Погашені активи | 3 744 | 2 672 | 55 161 | 61 577 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 936 | (9 898) | (9 901) | (18 863) |
| 4.2 | Переведення до Стадії 2 | 297 | (9 898) | 340 | (9 261) |
| 4.3 | Переведення до Стадії 3 | 639 | - | (10 241) | (9 602) |
| 5 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 44 | - | 40 544 | 40 588 |
| 6 | Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | (30 881) | (30 881) |
| 7 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | (12 357) | (57 721) | (149 707) | (219 784) |
| 8 | Нові активи | (8 534) | (120 738) | (29 920) | (159 192) |
| 9 | Погашені активи | 8 129 | 42 487 | 35 519 | 86 135 |
| 10 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 2 861 | (8 102) | (15 692) | (20 932) |
| 10.1 | Переведення до Стадії 1 | (20) | 533 | - | 513 |
| 10.2 | Переведення до Стадії 2 | 1 543 | (9 218) | 580 | (7 096) |
| 10.3 | Переведення до Стадії 3 | 1 338 | 583 | (16 272) | (14 350) |
| 11 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 719 | 1 923 | 29 712 | 32 354 |
| 12 | Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | (20 631) | (20 631) |
| 13 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | 7 455 | 7 455 |
| 14 | Курсові різниці за резервами | (142) | (2 153) | (696) | (2 992) |
| 15 | Відступлення права вимоги | - | - | 4 055 | 4 055 |
| 16 | Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | (9 324) | (144 304) | (139 905) | (293 533) |

Таблиця 7.9. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб

| | | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) Усього |
|-----------|---|--------------|--------------|--------------|-----------------------|
| 1 | Залишок за станом на 31 грудня 2018 року | (104) | - | - | (104) |
| 2 | Нові активи | (13) | - | - | (13) |
| 3 | Погашені активи | 7 | - | - | 7 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 62 | (670) | - | (608) |
| 4.1 | Переведення до Стадії 3 | 62 | (670) | - | (608) |
| 5 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 25 | 217 | - | 242 |
| 6 | Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | (217) | - | (217) |
| 7 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | (23) | (670) | - | (693) |
| 8 | Нові активи | (26) | - | - | (26) |
| 9 | Погашені активи | - | 10 | - | 10 |
| 10 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 6 | 660 | (372) | 294 |
| 10.1 | Переведення до Стадії 3 | 6 | 660 | (372) | 294 |
| 11 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 3 | - | 67 | 70 |
| 12 | Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | (67) | (67) |
| 13 | Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | (39) | - | (372) | (411) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 7.10. 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 2018 року | (243) | (872) | (3 411) | (4 527) |
| 2 | Нові активи | (83) | (2 194) | (2 980) | (5 257) |
| 3 | Погашені активи | 47 | 68 | 1 082 | 1 196 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 48 | (109) | (1 285) | (1 345) |
| 4.1 | Переведення до Стадії 1 | (2) | - | 206 | 205 |
| 4.2 | Переведення до Стадії 2 | 1 | (147) | - | (146) |
| 4.3 | Переведення до Стадії 3 | 48 | 38 | (1 491) | (1 404) |
| 5 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 49 | 145 | 743 | 937 |
| 6 | Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | (1 145) | (1 145) |
| 7 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | (182) | (2 962) | (6 996) | (10 141) |
| 8 | Нові активи | (197) | (715) | (1 725) | (2 637) |
| 9 | Погашені активи | 65 | 1 518 | 855 | 2 439 |
| 10 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 27 | (68) | (4 144) | (4 186) |
| 10.1 | Переведення до Стадії 1 | - | 329 | - | 329 |
| 10.2 | Переведення до Стадії 2 | 7 | (901) | - | (894) |
| 10.3 | Переведення до Стадії 3 | 20 | 504 | (4 144) | (3 621) |
| 11 | Зміни в розрахунку кредитного ризику | 6 | 431 | 2 965 | 3 403 |
| 12 | Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою | - | - | (2 565) | (2 565) |
| 13 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | 579 | 579 |
| 14 | Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | (282) | (1 795) | (11 031) | (13 108) |

Таблиця 7.11. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення 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 2018 року | 556 827 | 92 871 | 276 781 | 926 479 |
| 2 | Нові активи | 359 501 | 195 785 | 76 252 | 631 537 |
| 3 | Погашені активи | (294 774) | (92 871) | (108 539) | (496 183) |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | (48 827) | 24 267 | 24 559 | - |
| 4.1 | Переведення до Стадії 1 | - | - | - | - |
| 4.2 | Переведення до Стадії 2 | (22 712) | 24 267 | (1 556) | - |
| 4.3 | Переведення до Стадії 3 | (26 115) | - | 26 115 | - |
| 5 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | (19 057) | 25 350 | (57 321) | (51 028) |
| 6 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | 553 670 | 245 402 | 211 733 | 1 010 805 |
| 7 | Нові активи | 379 145 | 426 926 | 77 689 | 883 760 |
| 8 | Погашені активи | (403 865) | (160 487) | (48 377) | (612 729) |
| 9 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | (96 266) | 49 078 | 47 188 | - |
| 9.1 | Переведення до Стадії 1 | 2 369 | (2 369) | - | - |
| 9.2 | Переведення до Стадії 2 | (54 715) | 56 021 | (1 306) | - |
| 9.3 | Переведення до Стадії 3 | (43 920) | (4 574) | 48 494 | - |
| 10 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | (16 368) | (35 576) | (24 538) | (76 482) |
| 11 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | (7 465) | (7 465) |
| 12 | Відступлення права вимоги | - | - | (4 055) | (4 055) |
| 13 | Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | 416 316 | 525 344 | 252 176 | 1 193 835 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 7.12. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення за іпотечними кредитами фізичних осіб

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 Залишок за станом на 31 грудня 2018 року | 6 928 | - | - | 6 928 |
| 2 Нові активи | 2 125 | - | - | 2 125 |
| 3 Погашені активи | (374) | - | - | (374) |
| 4 Загальний ефект від переведення між стадіями: | (4 442) | 4 442 | - | - |
| 4.1 Переведення до Стадії 2 | (4 442) | 4 442 | - | - |
| 5 Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | (417) | (1 301) | - | (1 719) |
| 6 Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | 3 819 | 3 141 | - | 6 960 |
| 7 Нові активи | 1 569 | - | - | 1 569 |
| 8 Погашені активи | - | (148) | - | (148) |
| 9 Загальний ефект від переведення між стадіями: | (1 018) | (2 993) | 4 010 | - |
| 9.1 Переведення до Стадії 3 | (1 018) | (2 993) | 4 010 | - |
| 10 Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | (1 653) | - | (1 214) | (2 867) |
| 11 Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | 2 717 | - | 2 796 | 5 514 |

Таблиця 7.13. Аналіз зміни валової балансової вартості за кредитами фізичним особам на поточні потреби

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього (тис. грн.) |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------------|
| 1 Залишок за станом на 31 грудня 2018 року | 50 211 | 2 536 | 8 063 | 60 810 |
| 2 Нові активи | 22 440 | 5 443 | 5 322 | 33 205 |
| 3 Погашені активи | (10 306) | (206) | (1 938) | (12 451) |
| 4 Загальний ефект від переведення між стадіями: | (8 513) | 236 | 8 277 | - |
| 4.1 Переведення до Стадії 1 | 217 | - | (217) | - |
| 4.2 Переведення до Стадії 2 | (427) | 427 | - | - |
| 4.3 Переведення до Стадії 3 | (8 303) | (191) | 8 494 | - |
| 5 Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | (1 383) | (827) | (6 791) | (9 001) |
| 6 Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | 52 449 | 7 181 | 12 931 | 72 562 |
| 7 Нові активи | 36 209 | 2 045 | 5 214 | 43 468 |
| 8 Погашені активи | (21 769) | (4 673) | (3 309) | (29 751) |
| 9 Загальний ефект від переведення між стадіями: | (7 014) | 531 | 6 483 | - |
| 9.1 Переведення до Стадії 1 | 459 | (459) | - | - |
| 9.2 Переведення до Стадії 2 | (2 158) | 2 158 | - | - |
| 9.3 Переведення до Стадії 3 | (5 315) | (1 168) | 6 483 | - |
| 10 Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | (4 261) | (523) | (1 114) | (5 898) |
| 11 Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | (579) | (579) |
| 12 Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | 55 614 | 4 561 | 19 627 | 79 801 |

Таблиця 7.14. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| | 31 грудня 2020р. | | 31 грудня 2019р. | |
|--|------------------|------------|------------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| 1 Виробництво та будівництво | 467 817 | 37 | 411 654 | 38 |
| 2 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 432 254 | 34 | 370 735 | 34 |
| 3 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 145 291 | 11 | 89 717 | 8 |
| 4 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 92 897 | 7 | 90 427 | 8 |
| 5 Надання фінансових послуг | 22 804 | 2 | 39 110 | 4 |
| 6 Фізичні особи | 85 315 | 7 | 79 522 | 7 |
| 7 Інші | 32 772 | 3 | 9 163 | 1 |
| 8 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів | 1 279 150 | 100 | 1 090 327 | 100 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Сума та види забезпечення, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику та фінансового стану контрагента. Основні види отриманого забезпечення:

- за операціями кредитування юридичних осіб (у т. ч. фізичних осіб-підприємців): нерухоме майно житлового та нежитлового призначення, автотранспорт, товарно-матеріальні запаси та майнові права на грошові кошти, які знаходяться у Банку;
- за операціями кредитування фізичних осіб: нерухоме майно житлового та нежитлового призначення, майнові права на рухоме і нерухоме майно, майнові права на депозити.

Як додаткові посилення кредиту Банк отримує гарантії від засновників та керівників позичальників - юридичних осіб та членів сім'ї позичальника - фізичної особи. Банк постійно здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення та проводить його переоцінку з урахуванням професійного судження відповідних фахівців.

Станом на 31 грудня 2020 року кредити, забезпечені розміщеними у Банку коштами клієнтів, становили 100 770 тис. грн., станом на 31 грудня 2019 року – 15 266 тис. грн. (Примітка 12).

Таблиця 7.15. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020р.

| | | Кредити, надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям) | | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|----------|---|--|--------------|--------------------------------|---|--------|
| 1 | Незабезпечені кредити | 252 358 | 1 356 | 43 222 | 296 936 | |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 941 478 | 4 158 | 36 579 | 982 215 | |
| 2.1 | грошовими коштами | 100 194 | - | 577 | 100 771 | |
| 2.2 | нерухомим майном | 533 955 | 4 158 | 31 420 | 569 533 | |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення | 81 398 | 4 158 | 18 520 | 104 076 | |
| 2.3 | іншими активами | 307 329 | - | 4 582 | 311 911 | |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів | 1 193 836 | 5 514 | 79 801 | 1 279 150 | |

(тис. грн.)

Таблиця 7.16. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2019р.

| | | Кредити, надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям) | | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|----------|---|--|--------------|--------------------------------|---|--------|
| 1 | Незабезпечені кредити | 246 068 | 958 | 26 765 | 273 791 | |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 764 737 | 6 002 | 45 797 | 816 536 | |
| 2.1 | грошовими коштами | 14 566 | - | 700 | 15 266 | |
| 2.2 | нерухомим майном | 424 207 | 6 002 | 39 914 | 470 123 | |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення | 69 005 | 5 854 | 26 063 | 100 922 | |
| 2.3 | іншими активами | 325 964 | - | 5 183 | 331 147 | |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів | 1 010 805 | 6 960 | 72 562 | 1 090 327 | |

(тис. грн.)

Таблиця 7.17. Інформація про обсяги забезпечення за кредитами станом на 31 грудня 2020р.

| | | Кредити з надлишковим забезпеченням | | Кредити з недостатнім забезпеченням | |
|----------|---|---|------------------|---|------------------|
| | | Балансова вартість кредиту без врахування резерву | Вартість застави | Балансова вартість кредиту без врахування резерву | Вартість застави |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям) | 686 573 | 1 425 703 | 507 263 | 254 905 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 4 158 | 11 493 | 1 356 | - |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 31 547 | 77 749 | 48 254 | 5 031 |
| 4 | Усього кредитів | 722 278 | 1 514 945 | 556 873 | 259 936 |

(тис. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 7.18. Інформація про обсяги забезпечення за кредитами станом на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|--|---|---------------------|---|---------------------|
| | | Кредити з надлишковим забезпеченням | | Кредити з недостатнім забезпеченням | |
| | | Балансова вартість кредиту без врахування резерву | Вартість застави | Балансова вартість кредиту без врахування резерву | Вартість застави |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям) | 575 622 | 1 063 290 | 435 183 | 189 115 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 6 002 | 10 096 | 958 | - |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 44 980 | 99 191 | 27 582 | 817 |
| 4 | Усього кредитів | 626 604 | 1 172 577 | 463 723 | 189 932 |

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

| | | (тис. грн.) | |
|--|---|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| Облігації внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою собівартістю | | | |
| 1 | | 1 023 290 | 188 505 |
| 2 | Усього інвестицій в цінні папери | 1 023 290 | 188 505 |

Станом на 31 грудня 2020 року Банк обліковує облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 6 млн. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США та у гривні на загальну суму 834 млн. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року ОВДП в сумі 231,6 млн. грн. та 5,9 млн. доларів США є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України (Примітка 11).

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.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|------------------|------------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Залишок за станом на 31 грудня 2018 року | 195 301 | 195 301 |
| 2 | Нові активи | 140 292 | 140 292 |
| 3 | Погашені активи | (139 138) | (139 138) |
| 4 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | (7 950) | (7 950) |
| 5 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | 188 505 | 188 505 |
| 6 | Нові активи | 894 180 | 894 180 |
| 7 | Погашені активи | (80 309) | (80 309) |
| 8 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | 20 914 | 20 914 |
| 9 | Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | 1 023 290 | 1 023 290 |

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020р.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|------------------|------------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 1 023 290 | 1 023 290 |
| 2 | Загальна сума залишків до врахування резервів | 1 023 290 | 1 023 290 |
| 3 | Усього залишків за мінусом резервів | 1 023 290 | 1 023 290 |

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|----------------|----------------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Мінімальний кредитний ризик | 188 505 | 188 505 |
| 2 | Загальна сума залишків до врахування резервів | 188 505 | 188 505 |
| 3 | Усього залишків за мінусом резервів | 188 505 | 188 505 |

Примітка 9. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

| | | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнанн я | Транспорт ні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення | Нематеріал ьні активи | Активи з права користуван ня | (тис. грн.) Усього |
|-----------|--|--|--------------------------------|------------------------|---|---------------------------|---|--|--------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | Балансова вартість на 31 грудня 2018 року | 34 897 | 16 870 | 4 550 | 3 900 | 949 | 384 | 8 170 | 4 594 | - | 74 313 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 37 045 | 25 171 | 10 083 | 5 433 | 1 209 | 8 956 | 8 170 | 5 265 | - | 101 331 |
| 1.2 | Знос на кінець попереднього періоду | (2 148) | (8 301) | (5 532) | (1 533) | (260) | (8 571) | - | (671) | - | (27 016) |
| 3 | Зміни від застосування МСФЗ 16 | - | - | - | - | - | - | - | - | 17 933 | 17 933 |
| 4 | Скоригований залишок на початок звітного періоду | 34 897 | 16 870 | 4 550 | 3 900 | 949 | 384 | 8 170 | 4 594 | 17 933 | 92 246 |
| 5 | Надходження | 20 | 6 416 | 5 967 | 2 379 | 355 | 894 | - | 1 006 | 13 501 | 30 538 |
| 6 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | - | 48 | - | 7 | 12 376 | - | - | 12 431 |
| 7 | Вибуття | - | (78) | (304) | (50) | - | - | - | (1) | (1 154) | (1 587) |
| 8 | Переведення | 15 802 | 802 | 89 | 32 | 18 | 977 | (17 719) | - | - | - |
| 9 | Амортизаційні відрахування | (1 262) | (4 542) | (1 369) | (690) | (115) | (1 125) | - | (482) | (8 930) | (18 515) |
| 10 | Переоцінка первісної вартості | - | - | - | - | - | - | - | - | (140) | (140) |
| 11 | 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 |
| 11.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 52 867 | 31 974 | 15 106 | 7 837 | 1 582 | 10 772 | 2 827 | 6 264 | 29 787 | 159 016 |
| 11.2 | Знос на кінець попереднього періоду | (3 410) | (12 506) | (6 173) | (2 218) | (374) | (9 635) | - | (1 148) | (8 577) | (44 041) |
| 12 | Надходження | 72 | 4 150 | 2 689 | 1 488 | 210 | 3 074 | - | 432 | 10 340 | 22 455 |
| 13 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | - | - | - | - | 16 669 | - | - | 16 669 |
| 14 | Вибуття | - | (37) | (48) | (52) | (3) | - | - | - | (476) | (616) |
| 15 | Переведення | 13 802 | 793 | 20 | - | - | 1 867 | (16 481) | - | - | - |
| 16 | Амортизаційні відрахування | (2 066) | (5 334) | (1 724) | (915) | (137) | (3 573) | - | (556) | (12 925) | (27 230) |
| 17 | Переоцінка первісної вартості | - | - | - | - | - | - | - | - | 447 | 447 |
| 18 | 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 |
| 18.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 66 740 | 36 710 | 17 115 | 9 126 | 1 788 | 15 310 | 3 016 | 6 696 | 37 431 | 193 933 |
| 18.2 | Знос на кінець звітного періоду | (5 476) | (17 670) | (7 245) | (2 987) | (511) | (12 805) | - | (1 704) | (18 835) | (67 232) |

За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 21 306 тис. грн. (станом на 31.12.2019 – 16 476 тис. грн.). Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2020 року основні засоби та нематеріальні активи не надавалися у заставу. Балансова вартість нематеріальних активів з не визначеним строком користування станом на 31 грудня 2020 року складає 565 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 859 тис. грн.). Протягом 2020 року здійснено продаж майна з категорії «Інші основні засоби». Прибуток від реалізації склав 3 тис. грн. (у 2019 – 94 тис. грн.) (Примітка 19)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

| | | (тис. грн.) | |
|-----------|---|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 27 649 | 23 351 |
| 2 | Фінансові активи за розрахунками з клієнтами | 5 476 | 4 304 |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 779 | 335 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 421 | 422 |
| 5 | Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються | 320 | 327 |
| 6 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 34 645 | 28 739 |
| 7 | Дорогоцінні метали | 34 012 | 26 504 |
| 8 | Запаси | 5 259 | 1 320 |
| 9 | Передплата за послуги | 3 190 | 1 128 |
| 10 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 3 054 | 1 447 |
| 11 | Ювілейні монети | 2 638 | 2 931 |
| 12 | Витрати майбутніх періодів | 1 563 | 741 |
| 13 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 1 133 | 4 531 |
| 14 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 99 | 4 |
| 15 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток | - | 55 |
| 16 | Усього інших нефінансових активів до вирахування втрат від зменшення корисності | 50 948 | 38 660 |
| 17 | Усього інших активів до вирахування резерву/ втрат від зменшення корисності | 85 594 | 67 399 |
| 18 | Резерви/втрати від зменшення корисності під інші активи, у т. ч.: | (4 549) | (2 073) |
| 18.1 | Резерв під інші фінансові активи | (1 380) | (1 307) |
| 18.2 | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | (3 169) | (766) |
| 19 | Усього інших активів з урахуванням резерву/ втрат від зменшення корисності | 81 045 | 65 326 |

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення/втрат від зменшення корисності інших активів

| | | (тис. грн.) | | | | | | | |
|----------|--|---|--|--|---|---|--|-----------------------|----------------|
| | | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Фінансові активи за розрахунками з клієнтами | Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються | Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передплата за послуги | Усього |
| 1 | Залишок за станом на 31 грудня 2018 року | (256) | - | (269) | (327) | - | (190) | (79) | (1 120) |
| 2 | Збільшення резерву під знецінення/втрат від зменшення корисності протягом звітного періоду | (399) | - | (74) | - | - | (4) | (493) | (970) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості | - | - | 18 | - | - | - | - | 18 |
| 4 | Залишок за станом на 31 грудня 2019 року | (655) | - | (325) | (327) | - | (194) | (572) | (2 073) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

| | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Фінансові активи розрахунків з клієнтами | Дебіторська заборгованість за банками, що ліквідуються | Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передплата за послуги | Усього |
|--|---|--|--|--|---|--|-----------------------|----------------|
| 5 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення/втрат від зменшення корисності протягом звітного періоду | 108 | (41) | (143) | - | (93) | (1 256) | (1 054) | (2 479) |
| 6 Списання безнадійної заборгованості | - | - | 20 | 6 | - | - | - | 26 |
| 7 Курсові різниці за резервами | (23) | - | - | - | - | - | - | (23) |
| 8 Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | (570) | (41) | (448) | (320) | (93) | (1 450) | (1 626) | (4 549) |

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості інших активів на 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

Інші фінансові активи

За строками прострочення

| | Поточна заборгованість | До 30 днів | Від 31 до 60 днів | Від 61 до 90 днів | Більше, ніж 90 днів | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | Резерв під знецінення інших фінансових активів | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву |
|---|------------------------|------------|-------------------|-------------------|---------------------|--|--|--|
| 1 Грошові кошти з обмеженим правом користування | 27 649 | - | - | - | - | 27 649 | (570) | 27 079 |
| 2 Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 779 | - | - | - | - | 779 | - | 779 |
| 3 Фінансові активи за розрахунками з клієнтами | 5 019 | 51 | 11 | 1 | 393 | 5 476 | (448) | 5 028 |
| 4 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 421 | - | - | - | - | 421 | (41) | 380 |
| 5 Дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються | - | - | - | - | 320 | 320 | (320) | - |
| 6 Усього за іншими фінансовими активами | 33 868 | 51 | 11 | 1 | 713 | 34 645 | (1 380) | 33 265 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Інші нефінансові активи

(тис. грн.)

| | | За кількістю днів на балансі | | | | Усього інших активів до вирахування втрат від зменшення корисності | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | Усього інших нефінансових активів за вирахуванням втрат від зменшення корисності |
|-----------|---|------------------------------|--------------|-------------------|---------------------|--|--|--|
| | | Поточна заборгованість | До 60 днів | Від 61 до 90 днів | Більше, ніж 90 днів | | | |
| 7 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | - | 1 655 | 330 | 1 070 | 3 054 | (1 450) | 1 604 |
| 8 | Передоплата за послуги | - | 2 043 | 400 | 747 | 3 190 | (1 626) | 1 564 |
| 9 | Дорогоцінні метали | 34 012 | - | - | - | 34 012 | - | 34 012 |
| 10 | Ювілейні монети | 2 638 | - | - | - | 2 638 | - | 2 638 |
| 11 | Запаси | 5 259 | - | - | - | 5 259 | - | 5 259 |
| 12 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 1 133 | - | - | - | 1 133 | - | 1 133 |
| 13 | Витрати майбутніх періодів | 1 563 | - | - | - | 1 563 | - | 1 563 |
| 14 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | - | 7 | - | 92 | 99 | (93) | 6 |
| 15 | Усього за іншими нефінансовими активами | 44 605 | 3 705 | 730 | 1 909 | 50 948 | (3 169) | 47 779 |

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших активів на 31 грудня 2019р.

(тис. грн.)

Інші фінансові активи

| | | За строками прострочення | | | | | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | Резерв під знецінення інших фінансових активів | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву |
|----------|---|--------------------------|------------|-------------------|-------------------|---------------------|--|--|--|
| | | Поточна заборгованість | До 30 днів | Від 31 до 60 днів | Від 61 до 90 днів | Більше, ніж 90 днів | | | |
| 1 | Грошові кошти з обмеженим правом користування | 23 351 | - | - | - | - | 23 351 | (655) | 22 696 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 114 | 221 | - | - | - | 335 | - | 335 |
| 3 | Фінансові активи за розрахунками з клієнтами | 3 903 | 139 | 14 | 43 | 205 | 4 304 | (325) | 3 978 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 422 | - | - | - | - | 422 | - | 422 |
| 5 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються | - | - | - | - | 327 | 327 | (327) | - |
| 6 | Усього за іншими фінансовими активами | 27 790 | 360 | 14 | 43 | 532 | 28 739 | (1 307) | 27 432 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Інші нефінансові активи

| | | За кількістю днів на балансі | | | Усього інших активів до вирахування втрат від зменшення корисності | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | Усього інших нефінансових активів за вирахуванням втрат від зменшення корисності | |
|-----------|---|------------------------------|-------------------|---------------------|--|--|--|---------------|
| | Поточна заборгованість | До 60 днів | Від 61 до 90 днів | Більше, ніж 90 днів | | | | |
| 7 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | - | 1 337 | - | 110 | 1 447 | (194) | 1 253 |
| 8 | Передоплата за послуги | - | 465 | 225 | 438 | 1 128 | (572) | 556 |
| 9 | Дорогоцінні метали | 26 504 | - | - | - | 26 504 | - | 26 504 |
| 10 | Ювілейні монети | 2 931 | - | - | - | 2 931 | - | 2 931 |
| 11 | Запаси | 1 320 | - | - | - | 1 320 | - | 1 320 |
| 12 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 4 531 | - | - | - | 4 531 | - | 4 531 |
| 13 | Витрати майбутніх періодів | 741 | - | - | - | 741 | - | 741 |
| 14 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток | 55 | - | - | - | 55 | - | 55 |
| 15 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | - | 4 | - | - | 4 | - | 4 |
| 16 | Усього за іншими нефінансовими активами | 36 081 | 1 806 | 225 | 548 | 38 660 | (766) | 37 894 |

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

| | | (тис. грн.) | |
|----------|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Кошти, отримані від банку України | 350 008 | - |
| 2 | Усього коштів інших банків | 350 008 | - |

Станом на 31 грудня 2020 року ОВДП в сумі 231,6 млн. грн. та 5,9 млн. доларів США є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України (Примітка 8).

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

| | | (тис. грн.) | |
|----------|-------------------------------|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Юридичні особи | 1 175 396 | 743 067 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 967 103 | 419 861 |
| 1.2 | Строкові кошти | 208 293 | 323 206 |
| 2 | Фізичні особи: | 970 985 | 757 536 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 281 185 | 177 612 |
| 2.2 | Строкові кошти | 689 801 | 579 925 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 2 146 381 | 1 500 603 |

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 277 420 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 211 403 тис. грн.) або 13% від загальної суми коштів клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2019 року – 14%).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Станом на 31 грудня 2020 року кошти юридичних та фізичних осіб в сумі 206 548 тис. грн. є забезпеченням за наданими Банком кредитами (Примітка 7), у т. ч. за наданими гарантіями та аваліями (Примітка 27) – 23 330 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року загальна сума забезпечення – 47 674 тис. грн., у т. ч. за наданими гарантіями – 6 060 тис. грн.).

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| | | (тис. грн.) | | | |
|----------|--|------------------|------------|------------------|------------|
| | | 31 грудня 2020р. | | 31 грудня 2019р. | |
| | | сума | % | сума | % |
| 2 | Виробництво та будівництво | 425 061 | 20 | 241 367 | 16 |
| 1 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 331 219 | 15 | 296 899 | 20 |
| 3 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 125 421 | 6 | 91 214 | 6 |
| 4 | Надання фінансових послуг | 83 677 | 4 | 33 618 | 2 |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 50 271 | 2 | 31 076 | 2 |
| 6 | Фізичні особи | 970 985 | 45 | 757 536 | 50 |
| 7 | Інші | 159 746 | 7 | 48 893 | 3 |
| 8 | Усього коштів клієнтів | 2 146 381 | 100 | 1 500 603 | 100 |

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

| | | (тис. грн.) | |
|---|--------------------------------------|-------------|--------|
| | | 2020р. | 2019р. |
| 1 | Залишок на 01 січня | 110 | 13 |
| 2 | Формування резерву за зобов'язаннями | (24) | 97 |
| 3 | Залишок на 31 грудня | 86 | 110 |

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 82 тис. грн.

Примітка 14. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря

| | | (тис. грн.) | |
|-----------|---|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Зобов'язання орендаря з оренди | 19 555 | 21 657 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1 463 | 8 951 |
| 3 | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами | 1 232 | 1 810 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 595 | 371 |
| 5 | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 11 | - |
| 6 | Усього інших фінансових зобов'язань | 22 856 | 32 789 |
| 7 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 9 737 | 7 684 |
| 8 | Доходи майбутніх періодів | 7 808 | 6 686 |
| 9 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 2 511 | 2 389 |
| 10 | Контрактні зобов'язання | 1 493 | 1 132 |
| 11 | Нараховані витрати за надані послуги | 365 | 339 |
| 12 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | 75 | 1 |
| 13 | Усього інших нефінансових зобов'язань | 21 988 | 18 231 |
| 14 | Усього інших зобов'язань | 44 844 | 51 020 |

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» за станом на 31 грудня 2020 року обліковуються: резерв відпусток у сумі 9 732 тис. грн., кошти на відрядження – 3 тис. грн., депонована заробітна плата – 2 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019р: резерв відпусток - 7 677 тис. грн., кошти на відрядження – 7 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Примітка 15. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року затверджений до випуску акціонерний капітал Банку складається з 20 000 тис. шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10 гривень. Акціонерний капітал повністю сплачений. Усі акції мають рівні права при голосуванні.

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---------------------------------------|---------------|----------------|
| | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього |
| 1 | Залишок на 31 грудня 2019 року | 20 000 | 200 000 |
| 2 | Залишок на 31 грудня 2020 року | 20 000 | 200 000 |

На звітну дату Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювались. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| | | (тис. грн.) | | | | | | |
|-----------|---|----------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| | При-мітки | 31 грудня 2020р. | | | 31 грудня 2019р. | | | |
| | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 678 743 | - | 678 743 | 634 007 | - | 634 007 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 732 115 | 239 982 | 972 097 | 715 305 | 144 404 | 859 709 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 8 | 870 262 | 153 028 | 1 023 290 | 69 274 | 119 231 | 188 505 |
| 4 | Відстрочений податковий актив | 21 | - | 456 | 456 | - | 448 | 448 |
| 5 | Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | - | 126 700 | 126 700 | - | 114 974 | 114 974 |
| 6 | Інші активи | 10 | 80 725 | 320 | 81 045 | 65 326 | - | 65 326 |
| 7 | Усього активів | | 2 361 845 | 520 486 | 2 882 331 | 1 483 912 | 379 057 | 1 862 969 |
| | Кошти банків | 11 | 70 000 | 280 008 | 350 008 | - | - | - |
| 8 | Кошти клієнтів | 12 | 2 076 281 | 70 100 | 2 146 381 | 1 486 666 | 13 937 | 1 500 603 |
| 9 | Зобов'язання за поточним податком на прибуток | 21 | 3 391 | - | 3 391 | 1 285 | - | 1 285 |
| 10 | Резерви за зобов'язаннями | 13 | 84 | 2 | 86 | 110 | - | 110 |
| 11 | Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря | 14 | 25 276 | 19 568 | 44 844 | 51 020 | - | 51 020 |
| 12 | Усього зобов'язань | | 2 175 031 | 369 678 | 2 544 709 | 1 539 081 | 13 937 | 1 553 018 |

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

| | | (тис. грн.) | |
|---|--|-----------------|-----------------|
| | | 2020р. | 2019р. |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | | |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 174 495 | 183 618 |
| 2 | Інвестиції в цінні папери | 63 232 | 23 858 |
| 3 | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | 25 100 | 25 363 |
| 4 | Кредити та заборгованість банків (у т. ч. на кореспондентських рахунках) | 967 | 3 715 |
| 5 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 263 793 | 236 554 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | | |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | |
| 6 | Строкові кошти фізичних осіб | (43 912) | (52 991) |
| 7 | Поточні рахунки та депозити на вимогу | (21 594) | (16 989) |
| 8 | За кредитами банків, у т.ч. НБУ | (13 183) | (1 550) |
| 9 | Строкові кошти юридичних осіб | (10 704) | (17 888) |
| 10 | Зобов'язання з оренди | (3 460) | (3 396) |
| 11 | Цінні папери власного боргу | (9) | (1) |
| 12 | Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (92 862) | (92 815) |
| 13 | Чистий процентний дохід | 170 932 | 143 739 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

| | | (тис. грн.) | |
|---------------------------|--|-----------------|-----------------|
| | | 2020р. | 2019р. |
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 68 329 | 48 867 |
| 2 | Операції на валютному ринку для банків та клієнтів | 15 881 | 14 653 |
| 3 | Кредитні операції | 4 845 | 1 220 |
| 4 | Індивідуальні сейфи | 4 516 | 3 255 |
| 5 | Гарантії надані | 4 056 | 2 391 |
| 6 | Операції довірчого управління | 1 249 | 1 489 |
| 7 | Інкасація | 1 202 | 1 777 |
| 8 | Операції з цінними паперами | 515 | 566 |
| 9 | Усього комісійних доходів | 100 593 | 74 218 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | | |
| 10 | Розрахунково-касові операції | (26 708) | (16 787) |
| 11 | Операції з цінними паперами | (47) | (46) |
| 12 | Усього комісійних витрат | (26 755) | (16 833) |
| 13 | Чистий комісійний дохід | 73 838 | 57 385 |

Примітка 19. Інші операційні доходи

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|--------------|---------------|
| | | 2020р. | 2019р. |
| 1 | Дохід від продажу пам'ятних монет | 1 709 | 1 023 |
| 2 | Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань | 1 370 | 768 |
| 3 | Винагорода страхового посередника | 1 162 | 937 |
| 4 | Штрафи, пені, що отримані банком | 584 | 452 |
| 5 | Дохід від операційної оренди | 289 | 695 |
| 6 | Інші доходи | 101 | 193 |
| 7 | Дохід від реалізації заставного майна | 4 | 6 649 |
| 8 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 3 | 94 |
| 9 | Усього інших операційних доходів | 5 223 | 10 811 |

Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати та виплати працівникам

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|------------------|------------------|
| | | 2020р. | 2019р. |
| 1 | Заробітна плата та премії | (105 642) | (83 032) |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | (23 156) | (18 118) |
| 3 | Інші виплати працівникам | (670) | (1 175) |
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | (129 468) | (102 324) |

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--|-----------------|-----------------|
| | | 2020р. | 2019р. |
| 1 | Амортизація основних засобів | (13 749) | (9 102) |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (556) | (482) |
| 3 | Амортизація активу з права користування | (12 925) | (8 930) |
| 4 | Усього витрат на амортизацію | (27 230) | (18 514) |

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|-------------|----------|----------|
| | | Примітки | 2020р. | 2019р. |
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | | (25 334) | (18 697) |
| 2 | Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | | (5 568) | (4 402) |
| 3 | Витрати на охорону | | (5 433) | (5 268) |
| 4 | Збиток від реалізації заставного майна | 10 | (2 735) | (943) |
| 5 | Професійні послуги | | (2 406) | (2 108) |
| 6 | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | | (2 405) | (498) |
| 7 | Спонсорство та доброчинність | | (1 911) | (740) |
| 8 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на | | (1 339) | (1 057) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

| | Приміт ки | 2020р. | 2019р. |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| прибуток | | | |
| 9 Інші | | (762) | (43) |
| 10 Витрати на маркетинг та рекламу | | (744) | (955) |
| 11 Витрати з оренди | | (609) | (3 076) |
| 12 Витрати на засоби криптозахисту | | (260) | (347) |
| 13 Штрафи, пені, що сплачені | | - | (314) |
| 14 Уцінка заставного майна | 10 | (182) | (1 577) |
| 15 Усього інших адміністративних та операційних витрат | | (49 688) | (40 024) |

За 2020 рік витрати з оренди складаються з витрат за короткостроковою орендою у сумі 319 тис. грн. та витрат за орендою, за якою базовий актив є малоцінним, у сумі 290 тис. грн.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2019-2020 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 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| | 2020р. | (тис. грн.) 2019р. |
|---|----------------|-----------------------|
| 1 Поточний податок на прибуток | (6 201) | (9 161) |
| 2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | 8 | (9) |
| 2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць | 8 | (9) |
| 3 Усього витрат з податку на прибуток | (6 193) | (9 170) |

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

| | 31 грудня 2020р. | (тис. грн.) 31 грудня 2019р. |
|---|------------------|---------------------------------|
| 1 Прибуток до оподаткування | 33 864 | 50 353 |
| 2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (6 096) | (9 064) |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): | | |
| 3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | (60) | (85) |
| 4 Інші коригування | (37) | (21) |
| 5 Сума витрат з податку на прибуток | (6 193) | (9 170) |

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2020р.

| | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/ збитках | (тис. грн.) Залишок на кінець періоду |
|---|----------------------------------|------------------------------------|---|
| <i>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</i> | | | |
| 1 Основні засоби | 427 | 13 | 440 |
| 2 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 1 | (1) | - |
| 3 Резерв за фінансовими зобов'язаннями | 7 | 8 | 15 |
| 4 Забезпечення майбутніх судових витрат | 13 | (12) | 1 |
| 5 Чистий відстрочений податковий актив | 448 | 8 | 456 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 21.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| | | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/ збитках | Залишок на кінець періоду |
| <i>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</i> | | | | |
| 1 | Основні засоби | 454 | (27) | 427 |
| 2 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | - | 1 | 1 |
| 3 | Резерв за фінансовими зобов'язаннями | 3 | 4 | 7 |
| 4 | Забезпечення майбутніх судових витрат | - | 13 | 13 |
| 5 | Чистий відстрочений податковий актив | 457 | (9) | 448 |

Примітка 22. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 22.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

| | | (тис. грн.) | | |
|---|---|---------------|--------|--------|
| | | При- мітки | 2020р. | 2019р. |
| 1 | Прибуток, що належить власникам простих акцій банку | | 27 671 | 41 183 |
| 2 | Прибуток за рік | | 27 671 | 41 183 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 15 | 20 000 | 20 000 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.) | | 1,3836 | 2,0592 |

Таблиця 22.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

| | | (тис. грн.) | |
|---|---|-------------|--------|
| | | 2020р. | 2019р. |
| 1 | Прибуток за рік, що належить власникам банку | 27 671 | 41 183 |
| 2 | Нерозподілений прибуток за рік | 27 671 | 41 183 |
| 3 | Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій | 27 671 | 41 183 |

Примітка 23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020р.

| | | Найменування звітних сегментів | | | | (тис. грн.) Усього |
|----------|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| | | Операції з корпоратив- ними клієнтами | Роздрібні банківські операції | Операції на фінансових ринках | Інші сегменти та операції | |
| 1 | Процентні доходи | 181 320 | 18 275 | 64 198 | - | 263 793 |
| 2 | Комісійні доходи | 48 925 | 50 464 | 1 204 | - | 100 593 |
| 3 | Інші операційні доходи | 2 947 | 2 275 | 1 | - | 5 223 |
| 4 | Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів | 233 192 | 71 014 | 65 403 | - | 369 609 |
| 5 | Процентні витрати | (32 436) | (47 234) | (13 192) | - | (92 862) |
| 6 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (61 683) | (766) | (9 014) | - | (71 463) |
| 7 | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | (2 398) | 85 | (92) | - | (2 405) |
| 8 | Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | (198) | - | (198) |
| 9 | Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 6 148 | 214 | 1 059 | - | 7 420 |
| 10 | Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою | - | - | - | 47 490 | 47 490 |
| 11 | Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | 6 984 | 6 984 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

| | | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-----------|---|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------|
| | | Операції з корпоративними клієнтами | Роздрібні банківські операції | Операції на фінансових ринках | Інші сегменти та операції | |
| 12 | Комісійні витрати | | (18 865) | (7 891) | - | (26 755) |
| 13 | Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями | 24 | - | - | - | 24 |
| 14 | Адміністративні та інші операційні витрати | (128 695) | (39 192) | (36 095) | - | (203 981) |
| 15 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | 14 152 | (34 743) | (19) | 54 474 | 33 864 |
| 16 | Витрати на податок на прибуток | | | | (6 193) | (6 193) |
| 17 | Прибуток | | | | | 27 671 |

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019р.

| | | Найменування звітних сегментів | | | | (тис. грн.) Усього |
|-----------|--|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------------|
| | | Операції з корпоративними клієнтами | Роздрібні банківські операції | Операції на фінансових ринках | Інші сегменти та операції | |
| 1 | Процентні доходи | 190 351 | 18 630 | 27 573 | - | 236 554 |
| 2 | Комісійні доходи | 37 402 | 35 238 | 1 578 | - | 74 218 |
| 3 | Інші операційні доходи | 9 448 | 1 363 | - | - | 10 811 |
| 4 | Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів | 237 201 | 55 231 | 29 151 | - | 321 583 |
| 5 | Процентні витрати | (34 341) | (56 923) | (1 551) | - | (92 815) |
| 6 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (18 677) | (4 916) | 1 366 | - | (22 226) |
| 7 | Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів | (412) | (86) | - | - | (498) |
| 8 | Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | 3 159 | - | 3 159 |
| 9 | Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 959 | 70 | - | - | 1 029 |
| 10 | Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою | - | - | - | 19 736 | 19 736 |
| 11 | Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | (2 320) | (2 320) |
| 12 | Комісійні витрати | - | (11 384) | (5 449) | - | (16 833) |
| 13 | Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями | (97) | - | - | - | (97) |
| 14 | Адміністративні та інші операційні витрати | (118 285) | (27 542) | (14 537) | - | (160 364) |
| 15 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | 66 349 | (45 551) | 12 140 | 17 416 | 50 353 |
| 16 | Витрати на податок на прибуток | | | | (9 170) | (9 170) |
| 17 | Прибуток | | | | | 41 183 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

| | | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------|
| | | Операції з корпоративними клієнтами | Роздрібні банківські операції | Операції на фінансових ринках | Інші сегменти та операції | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 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 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 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 |

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2019р.

(тис. грн.)

| | | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------|
| | | Операції з корпоративними клієнтами | Роздрібні банківські операції | Операції на фінансових ринках | Інші сегменти та операції | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 1 | Усього активів сегментів | 791 895 | 95 262 | 711 333 | - | 1 598 490 |
| 2 | Нерозподілені активи | - | - | - | 264 479 | 264 479 |
| 3 | Усього активів | 791 895 | 95 262 | 711 333 | 264 479 | 1 862 969 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 4 | Усього зобов'язань сегментів | 743 721 | 766 863 | - | - | 1 510 584 |
| 5 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 42 434 | 42 434 |
| 6 | Усього зобов'язань | 743 721 | 766 863 | - | 42 434 | 1 553 018 |

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та комплаєнс-ризиків. Цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно зі Стратегією управління ризиками Банку. Процес управління ризиками є значним фактором для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків.

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

Банк поділяє ризики на дві категорії: такі, що піддаються кількісній оцінці – фінансові ризики (кредитний, процентний ризик банківської книги, ліквідності, ринковий (в т.ч. валютний), операційний), та ризики, що піддаються кількісній оцінці в меншій мірі – нефінансові ризики (ризик репутації, комплаєнс-ризик, ризик ВК/ФТ).

Ризики, щодо яких є залежність між ризиками і доходами розглядаються як такі, що піддаються кількісній оцінці, управління цими ризиками полягає в їх оптимізації. Ризики, щодо яких немає залежності між ризиком і доходами, кількісній оцінці піддаються в меншій мірі, та управління ними зводиться до їх мінімізації.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність боржника чи контрагента виконати взяті на себе зобов'язання відповідно до погоджених умов. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Мета управління кредитним ризиком – сприяти підвищенню вартості власного капіталу Банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, - а саме: клієнтів та контрагентів, керівників, працівників, акціонерів (власників), органів банківського нагляду, інших сторін.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасне та адекватне виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній так і на портфельній основі.

Під час надання та супроводження позабалансових зобов'язань з кредитування (зобов'язання по невикористаних кредитах, акредитивах) та гарантій Банк використовує такі ж процедури розгляду, затвердження та супроводження, що і для наданих кредитів.

Процес управління кредитним ризиком визначено у наступних внутрішніх документах Банку: Стратегії управління ризиками Банку, Політиці управління кредитним ризиком Банку, а також методиках і регламентах, що визначають порядок оцінки рівня кредитного ризику фінансових інструментів та очікуваних кредитних збитків.

Основними принципами, що застосовуються в процесі управління кредитними ризиками є: • оцінка фінансового стану контрагента Банку на етапі розгляду питання щодо прийняття рішення з кредитування; • оцінка фінансового стану позичальника Банку протягом періоду кредитування; • оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення; • розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників/груп пов'язаних контрагентів Банку; • акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку; • регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення; • оцінка ризиків кредитного портфелю Банку; • регулярна управлінська звітність.

Для оптимізації кредитного ризику Банк в 2020 р. використовував наступні засоби:

– Визначення допустимого ризику. Банк визначає обмеження при кредитних операціях для контрагентів. У внутрішніх положеннях вказані критерії для відсікання контрагентів перед тим, як здійснювати кредитну операцію з ними.

– Регулярна оцінка платоспроможності позичальників. Банк оцінює як перед здійсненням кредитної операції так і протягом дії даної операції (щоквартально або щорічно залежно від контрагенту) платоспроможність контрагента. Дані про визначений фінансовий стан заноситься до ПК СР-Банк за кожним позичальником.

– Прийняття забезпечення. Банк приймає забезпечення для зниження кредитного ризику та регулярно робить перевірки стану об'єкта застави. Разом з тим Банк має певні критерії щодо якості застав, які прописані у внутрішніх положеннях. Крім того, Банк має критерії щодо співробітництва з суб'єктом оціночної діяльності для зниження ризику щодо якісної оцінки об'єкту застави.

– Прийняття гарантій та порук 3-х осіб.

– Страхування. Для зниження ризику страхової компанії Банк проводить акредитацію страхових компаній. В залежності від виду застави Банк вимагає від позичальника страхування об'єкту застави в акредитованій СК.

– Лімітування.

– Отримання додаткової інформації про позичальника: кредитні історії позичальника та пов'язаних з ним осіб (Банк є користувачем Першого Всеукраїнського Бюро Кредитних Історій); витяги з Державного реєстру обтяжень рухомого майна по позичальнику та пов'язаним з ним особам для отримання переліку діючих кредитів з заставою рухомого майна.

– Регулярна оцінка якості кредитного портфелю. Щомісячно, на основі обов'язкових платежів за кредитом дані про стан обслуговування боргу позичальниками за кожним кредитом заноситься до АБС Банку.

– Регулярний розрахунок та формування резерву під знецінення активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

– Диверсифікація. Банк розглядає диверсифікацію кредитного портфелю за сумами кредитів, наданими одному контрагенту та за секторами економіки як невід'ємну частину управління кредитним ризиком.

– Робота з проблемною заборгованістю. Згідно з внутрішніми положеннями Банку по роботі з проблемною заборгованістю Банк визначає саму проблемну заборгованість та розпочинає роботу з нею, починаючи з першого дня прострочення за кредитом.

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових. Правлінням Банку затверджено обмеження (ліміти) щодо проведення активних операцій по галузях економіки, географічним ознакам, ін. Станом на 31 грудня 2020 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ. Ці нормативи включають:

– Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2020 року цей норматив складав 21,12% (на 31 грудня 2019 року –13,20%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%.

– Норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2020 року цей норматив складав 114,45% (на 31 грудня 2019 року –81,75%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800%.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

– Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2020 року цей норматив складав 6,15% (на 31 грудня 2019 року – 9,36%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%.

Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є комплексною і вимагає використання певної моделі, оскільки експозиція кредитного ризику змінюється залежно від змін ринкових умов, очікуваних грошових потоків і часу. Банк оцінює кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), експозицію під ризиком (EAD) та збиток від дефолту (LGD). Оцінка здійснюється як з урахуванням вимог Національного банку України, так і з урахуванням вимог МСФЗ. Згідно вимог МСФЗ 9 Банк формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків.

Ринковий ризик

Ринковий ризик (market risk) – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, відсоткових ставок, дорогоцінних металів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному, кредитному та інвестиційному портфелі. Ринковий ризик пов'язано з можливими втратами, які понесе в майбутньому Банк за рахунок несприятливих змін цін, а точніше, майбутньої динаміки цін на ринку вартості кредитних ресурсів, валютному ринку та ринку цінних паперів.

Банк, виходячи зі специфіки його діяльності та бізнес-моделі приймає та утримує для досягнення своїх бізнес-цілей ринковий ризик у частині валютного ризику та товарного ризику.

Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей та, відповідно, встановлює нульовий ризик-апетит щодо ринкових ризиків, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик).

Рівень ринкового ризику у 2020 р. визначався, поперед усім, структурою та обсягами операцій, що виконував Банк, а також, ринковою кон'юнктурою, діями конкурентного середовища, положенням на внутрішньому і зовнішніх фінансових та товарних ринках, змінами у діючому законодавстві.

Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Управління валютним ризиком полягає в забезпеченні оптимальних величин відкритих валютних позицій Банку шляхом здійснення операцій, що впливають на величину відкритих валютних позицій Банку. Оперативне управління величиною відкритої валютної позиції Банку здійснює на щоденній основі Управління Казначейства. Поточний контроль за показниками валютного ризику здійснює Управління ризик-менеджменту.

Банк дотримується лімітів валютного ризику, які встановлені Національним банком України через ліміт відкритої валютної позиції Л13-1 та Л13-2. Контроль здійснює відділ статистичної звітності на підставі відповідних форм звітності.

На кінець дня 31 грудня 2020 року нормативи валютної позиції становили:

– Норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 8,7550% (у попередньому році - 1,5002%); нормативне значення – не більше 10%;

– Норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 0.3342% (у попередньому році – 4.2618%); нормативне значення – не більше 10%.

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

| | на 31 грудня 2020 року | | | на 31 грудня 2019 року | | |
|---------------|------------------------|------------------------|---------------|------------------------|------------------------|---------------|
| | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція |
| 1 Долари США | 539 233 | 559 484 | (20 251) | 415 935 | 432 794 | (16 859) |
| 2 Євро | 138 772 | 121 047 | 17 725 | 87 759 | 92 210 | (4 451) |
| 3 Інші валюти | 77 242 | 65 052 | 12 190 | 32 977 | 28 177 | 4 800 |
| 4 Усього | 755 247 | 745 583 | 9 664 | 536 671 | 553 181 | (16 510) |

До інших валют віднесено: російські рублі (чиста довга позиція склала 1 176 тис. грн.), фунти стерлінги (чиста довга позиція склала 1 409 тис. грн.), злоті (чиста довга позиція склала 1 400 тис. грн.) та золото (чиста довга позиція склала 8 205 тис. грн.).

Чутливість фінансового результату Банку до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют проаналізована у Таблицях 24.2. та 24.3.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 24.2. Зміна прибутку або збитку (до оподаткування) та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| | На 31 грудня 2020 року | | На 31 грудня 2019 року | |
|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 Зміцнення долара США на 40% | (8 100) | (8 100) | (6 744) | (6 744) |
| 2 Послаблення долара США на 20% | 4 050 | 4 050 | 3 372 | 3 372 |
| 3 Зміцнення євро на 40% | 7 090 | 7 090 | (1 780) | (1 780) |
| 4 Послаблення євро на 20% | (3 545) | (3 545) | 890 | 890 |
| 5 Зміцнення інших валют на 40% | 4 876 | 4 876 | 1 920 | 1 920 |
| 6 Послаблення інших валют на 20% | (2 438) | (2 438) | (960) | (960) |

Таблиця 24.3. Зміна прибутку або збитку (до оподаткування) та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс за звітний період, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| | На 31 грудня 2020 року | | На 31 грудня 2019 року | |
|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 Зміцнення долара США на 40 % | (7 719) | (7 719) | (7 037) | (7 037) |
| 2 Послаблення долара США на 20 % | 3 860 | 3 860 | 3 518 | 3 518 |
| 3 Зміцнення євро на 40 % | 6 274 | 6 274 | (1 948) | (1 948) |
| 4 Послаблення євро на 20 % | (3 137) | (3 137) | 974 | 974 |
| 5 Зміцнення інших валют на 40 % | 4 364 | 4 364 | 1 972 | 1 972 |
| 6 Послаблення інших валют на 20 % | (2 182) | (2 182) | (946) | (946) |

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Банк наражається на процентний ризик банківської книги переважно в результаті різниці в строках погашення його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у випадку несприятливих змін процентних ставок.

Управління процентним ризиком банківської книги полягає в забезпеченні оптимальної структури (зокрема по термінах до погашення) чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку. Під чутливими до зміни процентної ставки активами і зобов'язаннями маються на увазі такі прибуткові активи і платіжні зобов'язання банку, процентна ставка по яких може змінитися протягом даного інтервалу часу унаслідок її періодичної переоцінки (при плаваючій ставці) або унаслідок погашення активу або зобов'язання. Управління структурою чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку здійснюється шляхом ціноутворення на прибуткові активи і платіжні пасиви залежно від їх виду і строкowości.

Для оптимізації процентного ризику банківської книги Банк в 2020р. використовував наступні засоби:

- Визначення та регулярний перегляд максимальних та мінімальних ставок для активів та пасивів в розрізі валют та строків, які проводить КУАП.

- Максимальні процентні ставки залучення коштів – це встановлені Банком процентні ставки залучення коштів в розрізі строків та валют, що визначають максимальні процентні витрати Банку, відповідають ринковим тенденціям за залученням коштів та дозволяють підтримувати процентний спред (маржу) на визначеному у бізнес-плані Банку рівні.

- Мінімальні ефективні процентні ставки розміщення коштів (без врахування кредитного ризику) – ставки, які використовуються при бізнес-плануванні та враховують мінімально необхідний рівень рентабельності Банку при проведенні операцій з розміщення коштів. Мінімальні ефективні процентні ставки розміщення коштів формують криву доходності Банку в розрізі строків та валют, є орієнтиром для визначення вартості процентних активів (інших фінансових інструментів), є ставками кредитування першокласних позичальників та дозволяють підтримувати процентні доходи, процентний спред (маржу) на визначеному в бюджеті Банку рівні.

- Можливість перегляду ставок у кредитних договорах. Для підвищення "гнучкості" балансу по відношенню до процентного ризику в договорах з фіксованою ставкою передбачена можливість перегляду процентних ставок у разі значних коливань ставок на ринку, зміни облікової ставки тощо.

В Таблиці 24.4 показані фінансові активи та зобов'язання Банку за балансовою вартістю, залежно від строків погашення, а у Таблиці 24.5 наведені середньозважені ставки за фінансовими інструментами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 24.4. Загальний аналіз процентного ризику

| | | | | | | | (тис. грн.) | |
|--------------------------------------|--|--------------------------|-----------------|------------------|----------------|--------------------------------------|---------------------------------|-----------|
| | | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Усього чутливі до процентного ризику | Нечутливі до процентного ризику | Усього |
| Станом на 31 грудня 2020 року | | | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 243 259 | 662 216 | 696 903 | 393 010 | 1 995 388 | 712 007 | 2 707 395 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 237 286 | 361 799 | 298 989 | 350 110 | 1 248 184 | 1 271 148 | 2 519 331 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками | 5 973 | 300 417 | 397 914 | 42 900 | 747 204 | - | - |
| Станом на 31 грудня 2019 року | | | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 518 683 | 312 371 | 330 105 | 263 635 | 1 424 794 | 284 859 | 1 709 653 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 423 240 | 321 482 | 144 472 | 13 937 | 903 131 | 630 372 | 1 533 502 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками | 95 443 | (9 111) | 185 633 | 249 698 | 521 663 | - | - |

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| | | 2020 рік | | (у процентах річних) 2019 рік | |
|---------------------|----------------------------------|----------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| | | гривня | іноземна валюта (євро/долар США) | гривня | іноземна валюта (євро/долар США) |
| Активи | | | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість банків | 4,95 | - | 13,66 | - |
| 2 | Кредити юридичним особам | 18,03 | 7,88 | 23,50 | 9,74 |
| 3 | Кредити фізичним особам | 26,77 | - | 26,52 | - |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 11,37 | 4,41 | 18,06 | 5,60 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 5 | Кошти банків | 6,00 | - | - | - |
| 6 | Строкові кошти юридичних осіб | 6,18 | 2,35 | 13,10 | 3,67 |
| 7 | Строкові кошти фізичних осіб | 11,06 | 2,39 | 16,59 | 4,54 |

Ризик концентрації за географічною ознакою

Управління ризиком концентрації за географічною ознакою відбувається на основі наступного підходу: ліміти, що регулюють географічну концентрацію, обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні географічні регіони. Вони можуть встановлюватися по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі географічні регіони.

З огляду на те, що Банк майже не проводить значних операцій з контрагентами-нерезидентами, конкретні нормативи для географічного ризику не встановлені.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань наведено у Таблицях 24.6. – 24.7.

Таблиця 24.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2020р.

| | | (тис. грн.) | | | |
|---------------------|------------------------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
| | | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
| АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 652 734 | 24 364 | 1 645 | 678 743 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 972 097 | - | - | 972 097 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 1 023 290 | - | - | 1 023 290 |
| 4 | Інші фінансові активи | 32 882 | 175 | 208 | 33 265 |
| 5 | Усього фінансових активів | 2 681 003 | 24 539 | 1 853 | 2 707 395 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| 6 | Кошти банків | 350 008 | - | - | 350 008 |
| 7 | Кошти клієнтів | 2 087 903 | 7 552 | 50 926 | 2 146 381 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

| | | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|-----------|---|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| 8 | Резерви за зобов'язаннями | 86 | - | - | 86 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря | 22 829 | 6 | 21 | 22 856 |
| 10 | Усього фінансових зобов'язань | 2 460 826 | 7 558 | 50 947 | 2 519 331 |
| 11 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 220 177 | 16 981 | (49 094) | 188 064 |
| 12 | Зобов'язання кредитного характеру | 974 389 | - | - | 974 389 |

Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | | | |
|---------------------|---|------------------|----------------|--------------|------------------|
| | | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
| АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 493 622 | 135 897 | 4 488 | 634 007 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 859 709 | - | - | 859 709 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 188 505 | - | - | 188 505 |
| 4 | Інші фінансові активи | 26 954 | 477 | 1 | 27 432 |
| 5 | Усього фінансових активів | 1 568 790 | 136 374 | 4 489 | 1 709 653 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| 6 | Кошти клієнтів | 1 469 628 | 28 166 | 2 809 | 1 500 603 |
| 7 | Резерви за зобов'язаннями | 110 | - | - | 110 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря | 32 789 | - | - | 32 789 |
| 9 | Усього фінансових зобов'язань | 1 502 527 | 28 166 | 2 809 | 1 533 502 |
| 10 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 66 263 | 108 208 | 1 680 | 176 151 |
| 11 | Зобов'язання кредитного характеру | 577 060 | - | - | 577 060 |

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

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

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

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

На кінець дня 31 грудня 2020 року норматив короткострокової ліквідності – 81,95% (у попередньому році – 96,6%) при нормативному значенні не менше 60%; фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами – 244,04% (у попередньому році – 227%) при нормативному значенні не менше 100%; фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті – 258,29% (у попередньому році – 356%) при нормативному значенні не менше 100%.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний і попередній рік наведені у Таблицях 24.8. – 24.9. Дані цих таблиць складені на підставі планових грошових потоків, пов'язаних з погашенням фінансових зобов'язань.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 24.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2020р.

| | | (тис. грн.) | | | | |
|----------|--|------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|------------------|
| | | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Усього |
| 1 | Кошти банків | 71 574 | 3 033 | 13 650 | 348 069 | 436 326 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 1 419 820 | 136 180 | 530 271 | 69 283 | 2 155 554 |
| 2.1 | Кошти фізичних осіб | 336 212 | 114 667 | 468 471 | 60 007 | 979 357 |
| 2.2 | Інші | 1 083 608 | 21 513 | 61 800 | 9 276 | 1 176 197 |
| 3 | Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря | 2 637 | - | 651 | 19 568 | 22 856 |
| 4 | Зобов'язання кредитного характеру | 13 492 | 114 960 | 46 743 | 2 886 | 178 081 |
| 5 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 1 507 523 | 254 173 | 591 315 | 439 806 | 2 792 817 |

Таблиця 24.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2019р.

| | | (тис. грн.) | | | | |
|----------|--|------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|------------------|
| | | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Усього |
| 1 | Кошти клієнтів: | 963 012 | 379 044 | 152 815 | 14 091 | 1 508 962 |
| 1.1 | Кошти фізичних осіб | 281 186 | 350 788 | 120 419 | 12 130 | 764 523 |
| 1.2 | Інші | 681 826 | 28 256 | 32 396 | 1 961 | 744 439 |
| 2 | Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря | 10 439 | - | 494 | 21 857 | 32 789 |
| 3 | Зобов'язання кредитного характеру | 8 564 | 27 057 | 28 075 | 4 347 | 68 043 |
| 4 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 982 015 | 406 101 | 181 384 | 40 295 | 1 609 794 |

Таблиця 24.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2020р.

| | | (тис. грн.) | | | | | |
|---------------------|--|------------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| | | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
| АКТИВИ | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 678 743 | - | - | - | - | 678 743 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 162 716 | 122 576 | 446 824 | 239 508 | 474 | 972 097 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 80 543 | 201 915 | 587 804 | 153 028 | - | 1 023 290 |
| 4 | Інші фінансові активи | 32 945 | - | - | 320 | - | 33 265 |
| 5 | Усього фінансових активів | 954 947 | 324 491 | 1 034 628 | 392 856 | 474 | 2 707 395 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | |
| 6 | Кошти банків | 70 000 | - | - | 280 008 | - | 350 008 |
| 7 | Кошти клієнтів | 666 591 | 509 368 | 900 322 | 70 100 | - | 2 146 381 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря | 2 637 | - | 651 | 19 568 | - | 22 856 |
| 9 | Резерви за зобов'язаннями | 10 | 40 | 34 | 2 | - | 86 |
| 10 | Усього фінансових зобов'язань | 739 238 | 509 408 | 901 007 | 369 678 | - | 2 519 331 |
| 11 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 215 709 | (184 917) | 133 621 | 23 178 | 474 | 188 064 |
| 12 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 215 709 | 30 791 | 164 412 | 187 590 | 188 064 | - |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 24.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2019р.

(тис. грн.)

| | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього | |
|---------------------|--|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| АКТИВИ | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 634 007 | - | - | - | 634 007 | |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 141 964 | 94 460 | 478 880 | 144 268 | 136 | 859 709 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 139 | 39 873 | 29 262 | 119 231 | - | 188 505 |
| 4 | Інші фінансові активи | 27 432 | - | - | - | - | 27 432 |
| 5 | Усього фінансових активів | 803 542 | 134 333 | 508 142 | 263 499 | 136 | 1 709 653 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | |
| 6 | Кошти клієнтів | 602 482 | 555 570 | 328 615 | 13 937 | - | 1 500 603 |
| 7 | Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря | 10 439 | - | 494 | 21 857 | - | 32 789 |
| 8 | Резерви за зобов'язаннями | 4 | 17 | 86 | 3 | - | 110 |
| 9 | Усього фінансових зобов'язань | 612 925 | 555 587 | 329 194 | 35 797 | - | 1 533 502 |
| 10 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 190 617 | (421 254) | 178 948 | 227 702 | 136 | 176 151 |
| 11 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 190 617 | (230 637) | (51 689) | 176 013 | 176 151 | - |

Операційний ризик

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок зовнішніх факторів.

Операційний ризик включає в себе ризик персоналу, ризик процесу, інформаційний ризик (ризик інформаційно-комунікаційних технологій та ризик інформаційної безпеки), ризик зовнішнього середовища та юридичний ризик.

При управлінні операційним ризиком увага акцентується на проблемах, які, на перший погляд, не є фінансовими, але можуть привести до потенційних або реальних збитків. При цьому, типовим для цього виду ризику є незначна ймовірність подій, але, в той же час, надзвичайно руйнівний характер фінансових наслідків їх настання.

Особлива значимість операційного ризику в сукупній системі ризик-менеджменту Банку обумовлена його впливом на всі без винятку банківські ризики. Операційний ризик, у першу чергу, під впливом людського фактору, здатний провокувати події кредитного та ринкового ризиків, ризику втрати ліквідності, стратегічного, репутаційного ризиків, що визначає необхідність всебічного контролю і використання сукупності регулюючих заходів з метою мінімізації операційного ризику.

Метою управління операційним ризиком є підтримка Банком прийнятого на себе ризику на рівні, визначеному Банком відповідно до власних стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків.

Ефективна організація системи управління операційним ризиком дозволяє об'єктивно оцінити розмір ризику та повноту заходів щодо управління ризиком з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем Банку.

Аналіз і оцінка операційного ризику здійснюються Банком за допомогою різних методів, які в цілому складають комплексний підхід, що дозволяє якісно оцінити та своєчасно відреагувати на виниклі проблеми. Для цілей оцінки Банк використовує як кількісний, так і якісний підхід.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – ризик виникнення прямих чи опосередкованих збитків/втрат через недотримання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур.

Комплаєнс-ризик присутній в усіх видах діяльності банку. Він виникає кожного разу, при не виконанні та/або неналежному виконанні Банком вимог діючого законодавства, нормативно-правових актів Національного Банку України, та внутрішніх нормативних документів (стандартів) Банку, якщо такі стандарти або правила є обов'язковими для Банку.

Методи управління комплаєнс-ризиком спрямовані на попередження виникнення можливих збитків та/або мінімізацію фінансових втрат.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Примітка 25. Управління капіталом

Політика щодо управління капіталом Банку спрямована на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; забезпечення здатності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта достатності капіталу. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щоденних та щомісячних звітів, що містять відповідні розрахунки, які перевіряє і підписує Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється на щорічній основі.

Банк виконує вимоги до капіталу, встановлені Національним банком України, щодо співвідношення регулятивного капіталу до його активів, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та зважених на відповідні коефіцієнти за ступенем ризику, та сукупною сумою відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2) на рівні не менше ніж нормативне значення (10%) та норматив достатності основного капіталу (Н3) на рівні не менше ніж нормативне значення (7%). Фактичне значення нормативу Н2 з урахуванням коригуючих проводок за звітний період на кінець 2020 року складало 23% (у попередньому році – 26%), нормативу Н3 – 16% (у попередньому році – 19%).

В таблиці 25.1. наведена структура регулятивного капіталу, розрахована відповідно до вимог Національного банку України з урахуванням коригуючих проводок за звітний період, на кінець 2020 року.

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу

| | | (тис. грн.) | |
|----------|--------------------------------------|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Основний капітал | 217 357 | 215 173 |
| 2 | Додатковий капітал | 99 309 | 79 126 |
| 3 | Усього регулятивного капіталу | 316 666 | 294 299 |

Протягом 2019 і 2020 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

Примітка 26. Рахунки довірчого управління

| | | (тис. грн.) | | |
|----------|---|------------------|------------------|---------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. | Зміни (+;-) |
| 1 | Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління | 12 176 | 5 610 | 6 567 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління | 153 338 | 133 557 | 19 781 |
| 3 | Усього за активними рахунками довірчого управління | 165 515 | 139 167 | 26 348 |
| 4 | Фонди банківського управління | 165 515 | 139 167 | 26 348 |
| 5 | Усього за пасивними рахунками довірчого управління | 165 515 | 139 167 | 26 348 |

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Судові процеси

Станом на 31 грудня 2020 року Банк є відповідачем у наступних судових процесах:

- визнання недійсним договору про задоволення вимог іпотекодержателя у сумі 1,4 млн. грн.;
- визнання недійсним договору про задоволення вимог заставодержателя у сумі 0,7 млн. грн.;
- визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню, на суму 4,0 млн. грн.;
- приведення у відповідність з технічним паспортом реконструйованих та добудованих приміщень.

Протягом звітного періоду наявні 3 позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг, а саме: надання послуг управителя фондів фінансування будівництва.

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. (Примітка 13).

Потенційні податкові зобов'язання

Податкове, валютне, митне та інше законодавство в Україні є не стабільним та часто змінюється, та іноді суперечить одне одному і може тлумачитися по-різному. В зв'язку з чим є імовірний ризик, що тлумачення законодавства керівництвом Банку та відповідними контролюючими органами може відрізнятись. У результаті можуть бути нараховані додаткові суми податкових зобов'язань, штрафів та інших фінансових санкцій. У звичайних умовах податкові органи можуть перевіряти податкові питання на протязі трьох фінансових років після їх закінчення.

Зобов'язання за операційною орендою

Суми майбутніх мінімальних витрат за операційною орендою, яка не є невідмовною, за договорами, коли Банк виступає орендарем, наведені в Таблиці 27.1.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за договором про оперативний лізинг (оренду)

| | | (тис. грн.) | |
|----------|------------------|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | До 1 року | 13 743 | 14 574 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 9 650 | 12 626 |
| 3 | Усього | 23 393 | 27 200 |

Зобов'язання з кредитування

Основною метою цих інструментів є забезпечення коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання з кредитування – це невикористані суми затвердженого кредитування у формі овердрафтів та кредитних ліній. Стосовно кредитного ризику по таким зобов'язанням, Банк у майбутньому може понести збитки у сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Але можлива сума збитків менша, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, так як більшість цих зобов'язань залежить від дотримання клієнтами Банку певних вимог кредитних стандартів.

Загальна сума заборгованості по невикористаним кредитним лініям, овердрафтам та гарантіям у відповідності з договорами необов'язково представляє собою майбутні грошові вимоги, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може сплинути без фінансування.

З точки зору кредитного ризику за методикою визначення відкличних та безвідкличних зобов'язань по наданню кредитів, Банк вважає, що за відкличними зобов'язаннями він не несе додаткового кредитного ризику, оскільки кредитні кошти надаються після отримання Банком фінансового забезпечення у вигляді фінансової поруки або застави у вигляді депозиту, що повністю покриває можливий ризик.

Інформація про непогашені зобов'язання наведені у Таблиці 27.2.

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані, у т. ч.: | 846 338 | 519 236 |
| 1.1 | Безвідкличні зобов'язання, за якими присутній кредитний ризик | 50 009 | 10 181 |
| 2 | Експортні акредитиви | 3 592 | - |
| 3 | Гарантії та авалі видані | 124 541 | 57 862 |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (82) | (38) |
| 5 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 974 389 | 577 060 |

Станом на 31 грудня 2020 року за наданими гарантіями та авалами сума забезпечення розміщеними у Банку коштами клієнтів (Примітка 12) становили 23 330 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 6 060 тис. грн.)

Таблиця 27.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| | | (тис. грн.) | |
|----------|---------------|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. |
| 1 | Гривня | 925 295 | 545 720 |
| 2 | Долар США | 44 816 | 28 698 |
| 3 | Євро | 4 278 | 2 642 |
| 4 | Усього | 974 389 | 577 060 |

Активи надані в заставу

Станом на 31 грудня 2020 року ОВДП в сумі 231,6 млн. грн. та 5,9 млн. доларів США є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України (Примітка 11).

Примітка 28. 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

У таблиці 28.1. 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 28.1 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 28.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

| | | 31 грудня 2020р. | | 31 грудня 2019р. | |
|-------------------------------|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | | справедлива вартість | балансова вартість | справедлива вартість | балансова вартість |
| (тис. грн.) | | | | | |
| ФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 678 743 | 678 743 | 634 007 | 634 007 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 977 756 | 972 097 | 865 183 | 859 709 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 1 025 220 | 1 023 290 | 189 376 | 188 505 |
| 4 | Інші фінансові активи | 33 265 | 33 265 | 27 432 | 27 432 |
| ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| 5 | Кошти банків | 350 008 | 350 008 | - | - |
| 6 | Кошти клієнтів | 2 147 036 | 2 146 381 | 1 500 484 | 1 500 603 |
| 7 | Резерви за зобов'язаннями | 86 | 86 | 110 | 110 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря | 22 856 | 22 856 | 32 789 | 32 789 |

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

- Рівень 1: модель оцінки, що використовує ринкові котирування;

- Рівень 2: модель оцінки, що використовує спостережні дані, які базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;

- Рівень 3: модель оцінки, базуються на даних, яких не має у відкритому доступі.

Таблиця 28.2. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2020р.

| | | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість |
|-------------|--|---|-----------|----------|-----------------------------|
| | | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | |
| (тис. грн.) | | | | | |
| 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 |

Таблиця 28.3. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2019р.

| | | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість |
|-------------|--|---|-----------|----------|-----------------------------|
| | | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | |
| (тис. грн.) | | | | | |
| 1 | Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | |
| 1.1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 634 007 | - | 634 007 |
| 1.2 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 865 183 | 865 183 |
| 1.3 | Інвестиції в цінні папери | - | 189 376 | - | 189 376 |
| 1.4 | Інші фінансові активи | - | - | 27 432 | 27 432 |
| 2 | Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | |
| 2.1 | Кошти клієнтів | - | 1 500 484 | - | 1 500 484 |
| 2.2 | Резерви за зобов'язаннями | - | - | 110 | 110 |
| 2.3 | Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря | - | 32 789 | - | 32 789 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 29.1. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2020р.

| | | За амортизованою собівартістю | (тис. грн.) Усього |
|---------------------|--|----------------------------------|-----------------------|
| АКТИВИ | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 678 743 | 678 743 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 972 097 | 972 097 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 1 023 290 | 1 023 290 |
| 4 | Інші фінансові активи | 33 265 | 33 265 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 5 | Кошти банків | 350 008 | 350 008 |
| 6 | Кошти клієнтів | 2 146 381 | 2 146 381 |
| 7 | Резерви за зобов'язаннями | 86 | 86 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря | 22 856 | 22 856 |

Таблиця 29.2. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2019р.

| | | За амортизованою собівартістю | (тис. грн.) Усього |
|---------------------|--|----------------------------------|-----------------------|
| АКТИВИ | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 634 007 | 634 007 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 859 709 | 859 709 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 188 505 | 188 505 |
| 4 | Інші фінансові активи | 27 432 | 27 432 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 5 | Кошти клієнтів | 1 500 603 | 1 500 603 |
| 6 | Резерви за зобов'язаннями | 110 | 110 |
| 7 | Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря | 32 789 | 32 789 |

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2020 року найбільшими акціонерами Банку є асоційовані фізичні особи, громадяни України:

Городницька Тетяна Ігорівна;
Городницький Володимир Ігоревич;
Городницький Ігор Зіновійович.

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

У Таблицях 30.1. – 30.4. наводяться дані за операціями Банку з пов'язаними особами.

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

| | | Акціонери банку | Провідний управлінський персонал | (тис. грн.) Інші пов'язані сторони |
|---------------------------------------|--|--------------------|--|---|
| Станом на 31 грудня 2020 року: | | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-27 %%), у т.ч.: | - | 2 119 | 18 370 |
| 1.1 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | (10) | (4 555) |
| 2 | Інші фінансові активи, у т.ч.: | 4 | 1 | 1 |
| 2.1 | Резерв під інші фінансові активи | - | (1) | - |
| 3 | Інші активи, у т.ч.: | - | - | 38 |
| 3.1 | Резерв під інші активи | - | - | (2) |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 0.5-2.55%%; у гривні – 6,5-9,2%%) | 39 639 | 2 961 | 46 175 |
| 5 | Інші зобов'язання, у т. ч.: | 574 | 636 | 5 712 |
| 5.1 | Зобов'язання орендаря з операційної оренди | 561 | - | 5 690 |
| Інші права та зобов'язання | | | | |
| 6 | Зобов'язання з кредитування | 200 | 970 | 1 918 |
| Станом на 31 грудня 2019 року: | | | | |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

| | | | | |
|-----------------------------------|--|--------|-------|--------|
| 7 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-42 %%%), у т.ч.: | 2 | 243 | 29 040 |
| 7.1 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | (1) | (876) |
| 8 | Інші фінансові активи, у т.ч.: | 5 | - | - |
| 9.1 | Резерв під інші фінансові активи | (1) | (1) | - |
| 9 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 3.35-5%%; у гривні – 11,5-17,5%%) | 27 287 | 1 007 | 2 459 |
| 10 | Інші зобов'язання, у т. ч.: | 1 235 | 646 | 5 903 |
| 11 | Зобов'язання орендаря з операційної оренди | 1 207 | - | 5 870 |
| Інші права та зобов'язання | | | | |
| 12 | Зобов'язання з кредитування | 698 | 854 | 880 |

За іншими зобов'язаннями провідного управлінського персоналу обліковуються у т. ч. суми резервів відпусток станом на 31 грудня 2020 року у сумі 598 тис. грн (станом на 31 грудня 2019 року – 646 тис. грн.)

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

| | | (тис. грн.) | | |
|------------------|--|-----------------|----------------------------------|------------------------|
| | | Акціонери банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 2020 рік: | | | | |
| 1 | Процентні доходи | - | 83 | 5 237 |
| 2 | Процентні витрати | (27) | (79) | (195) |
| 3 | Комісійні доходи | 282 | 99 | 298 |
| 4 | Відрахування до резерву під знецінення активів | - | (8) | (3 680) |
| 5 | Адміністративні та інші операційні витрати | (555) | (8 274) | (4 689) |
| 2019 рік: | | | | |
| 6 | Процентні доходи | - | 58 | 8 892 |
| 7 | Процентні витрати | (371) | (57) | (77) |
| 8 | Комісійні доходи | 170 | 83 | 115 |
| 9 | Відрахування до резерву під знецінення активів | - | - | 105 |
| 10 | Адміністративні та інші операційні витрати | (684) | (7 252) | (4 207) |

Таблиця 30.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами

| | | (тис. грн.) | | |
|------------------|---|-----------------|----------------------------------|------------------------|
| | | Акціонери банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 2020 рік: | | | | |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 643 | 4 548 | 30 768 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | (645) | (2 668) | (37 953) |
| 3 | Інші зміни у складі балансової вартості | - | (3) | (3 485) |
| 2019 рік: | | | | |
| 4 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 2 787 | 3 525 | 25 127 |
| 5 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | (2 793) | (3 573) | (35 447) |
| 6 | Інші зміни у складі балансової вартості | - | - | 399 |

Таблиця 30.4. Виплати провідному управлінському персоналу

| | | (тис. грн.) | | | |
|---|-----------------------------|-------------|-------------------------|---------|-------------------------|
| | | 2020р. | | 2019р. | |
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | (7 542) | 598 | (6 341) | 646 |

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2020 року

Примітка 31. Події після дати балансу

На дату затвердження цієї фінансової звітності керівництвом Банку не виявлені події, що призвели би до її корегування.

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

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь – 62,21%;
Городницький Ігор Зіновійович – пряма участь – 13,43%.
Шаліт Алла Ісаївна – пряма участь – 7,52%
Городницька Анастасія Володимирівна – пряма участь – 3,76
Городницький Костянтин Володимирович – пряма участь – 3,76%
Городницький Олександр Володимирович – пряма участь – 3,76%
Лушнікова Світлана Михайлівна – пряма участь – 3,76%
Сисенко Вадим Анатолійович – пряма участь – 1,8%

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банк увійшов в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованим та високоліквідним. В умовах теперішньої кризи, позиція Банку на ринку є стабільною, фінансовий стан – високим. Достатність капіталу Банку істотно перевищує мінімальний рівень, його надлишок Банк використовує для поглинання кредитних збитків та для подальшого кредитування. За результатами стрес-тестування, базовий, несприятливий та найгірший сценарії для Банку не будуть мати значного впливу на його діяльність, в т. ч. на фінансовий результат, регулятивний та економічний капітал. Чутливість до ризиків Банку є помірною.

Затверджено до випуску та підписано

«09» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



А.В. Грігель

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

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

**Звіт керівництва (Звіт про управління)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.**

ЗМІСТ

| | |
|--|----|
| ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) | |
| Загальна інформація про банк..... | 69 |
| Маркетингове дослідження ринку..... | 74 |
| Розвиток бізнесу Банку..... | 76 |
| Підсумки діяльності за звітний період..... | 77 |
| Бізнес-модель | 79 |
| Перспективи подальшого розвитку..... | 82 |
| Система управління ризиками | 83 |
| Система внутрішнього контролю | 87 |
| Розвиток мережі Банку | 88 |
| Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку | 89 |
| Технологічні ресурси..... | 90 |
| Пов'язані з Банком особи..... | 91 |
| Інформація про зовнішнього аудитора | 91 |
| ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА..... | 93 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року
Загальна інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК" діє на підставі БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р.

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

- ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.
- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.
- ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

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

За станом на кінець 2020 року статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ РАДАБАНК" становить 200 000 000 (двісті мільйонів) гривень, що відповідає вимогам Національного банку України до мінімального розміру статутного капіталу банку. Акціонерний капітал Банку складається з 20 000 тис. шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10 гривень. Акціонерний капітал повністю сплачений. Усі акції мають рівні права при голосуванні.

| | | |
|----|--|--|
| 1. | Повне офіційне найменування українською мовою | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» |
| 2. | Скорочене офіційне найменування (яке використовується під час здійснення операцій) українською мовою | АТ "АБ "РАДАБАНК" |
| 3. | Повне офіційне, скорочене офіційне найменування англійською мовою | JOINT STOCK BANK «RADABANK» |
| 4. | Дата і номер, за яким банк внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців | 03 грудня 1993р., № 21322127 |
| 5. | Місцезнаходження банку | Україна, 49069, м. Дніпропетровськ, проспект Олександра Поля, 46 |
| 6. | Розмір сплаченого статутного капіталу | 200 000 000,00 (двісті мільйонів) грн., що становить 100% від розміру Статутного капіталу. |

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

Протягом звітного періоду відбулися зміни часток власників істотної участі у статутному капіталі Банку і станом на 31.12.2020р. склали:

| № | Засновники | Кількість акцій - простих іменних (шт.) | Загальна номінальна вартість акцій (грн.) | Частка у статутному капіталі (%) |
|----------------|---------------------------------|---|---|----------------------------------|
| 1. | Городницька Тетяна Ігорівна | 12 441 000 | 124 410 000,00 | 62,205 |
| 2. | Городницький Володимир Ігоревич | 4 513 000 | 45 130 000,00 | 22,565 |
| 3. | Городницький Ігор Зиновійович | 2 686 000 | 26 860 000,00 | 13,43 |
| 4. | Сисенко Вадим Анатолійович | 360 000 | 3 600 000,00 | 1,80 |
| Всього: | | 20 000 000 | 200 000 000,0 | 100,0 |

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

- Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь – 62,21%;
- Городницький Ігор Зиновійович – пряма участь – 13,43%.
- Шаліт Алла Ісаївна – пряма участь – 7,52%
- Городницька Анастасія Володимирівна – пряма участь – 3,76
- Городницький Костянтин Володимирович – пряма участь – 3,76%
- Городницький Олександр Володимирович – пряма участь – 3,76%
- Лушнікова Світлана Михайлівна – пряма участь – 3,76%
- Сисенко Вадим Анатолійович – пряма участь – 1,8%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

Протягом 2020 року були проведені Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» - 24.04.2020 року, на яких були прийняті рішення по наступним питанням: обрання лічильної комісії та затвердження її складу, обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів, розгляд звіту Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Правління, розгляд звіту Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Наглядової ради, розгляд звіту і висновку Ревізійної комісії АТ «АБ «РАДАБАНК» про проведену перевірку фінансово-господарської діяльності за 2019 рік, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Ревізійної комісії, розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду, затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора про аудит АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2019 рік, затвердження річних результатів діяльності і фінансово-економічних показників АТ «АБ «РАДАБАНК» та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми за 2019 рік, затвердження річного звіту АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2019 рік, зокрема річної фінансової звітності АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2019 рік, складеної згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, розподіл прибутку АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2019 рік, затвердження звіту про виконання основних напрямків діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» у 2019 році, визначення основних напрямків діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2019 рік, затвердження звіту про винагороду Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», прийняття рішення про збільшення статутного капіталу АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок направлення до статутного капіталу Банку прибутку за 2012-2019 роки (частини), про підвищення номінальної вартості акцій АТ «АБ «РАДАБАНК», внесення змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердження змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції, дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердження кількісного складу Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», обрання членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», обрання Голови Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердження умов цивільно-правових договорів в новій редакції, що укладаються з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку, внесення змін до Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, внесення змін до Положення про Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, внесення змін до положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, внесення змін до Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, затвердження Положення про проведення оцінки та самооцінки діяльності Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК»

Загальний опис прийнятих на зборах рішень (Протокол Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 83 від 24.04.2020р.) розміщено на власній веб-сторінці, за посиланням

https://www.radabank.com.ua/wp-content/uploads/LicenziiRazresheniya/Protokol_24.04.2020.pdf

Склад *Наглядової ради* станом на 31 грудня 2020 року:

1. Городницька Тетяна Ігорівна- акціонер Банку, Голова Наглядової ради;
2. Городницький Володимир Ігорович, Член Наглядової Ради; (02.07.2002р.відповідно до ч.1 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариство" достроково припинено повноваження у зв'язку зі смертю);
3. Жиркевич Володимир Володимирович-представник акціонера Городницького В.І, Член Наглядової Ради;
4. Рижкова Світлана Петрівна – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
5. Кузько Ольга Володимирівна - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
6. Заруцька Олена Павлівна - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
7. Гуленко Юрій Трохимович - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор).

Протягом звітнього періоду відбулися наступні зміни у складі Наглядової ради:

Гуленко Юрія Трохимовича було обрано незалежним членом Наглядової ради (Протокол № 83 від 24.04.2020р. річних загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК»);

Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» протягом звітнього 2020 року було проведено 58 засідання та прийняті рішення щодо зміни організаційної структури банку, штатного розпису, затвердження рішень кредитного комітету в рамках лімітів повноважень Наглядової ради, розгляд висновків щодо відповідності керівників банку кваліфікаційним вимогам законодавства України, затвердження внутрішніх положень, що відносяться до компетенції Наглядової ради, затвердження рішень щодо укладення правочинів із зацікавленими та пов'язаними особами, розгляд звітів управління ризик-менеджменту, департаменту комплаєнс та відділу внутрішнього аудиту, затвердження декларації схильності до ризиків та стратегії управління ризиками, затвердження бюджету, затвердження графіку проведення регулярних засідань Наглядової ради.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

Склад *Ревізійної комісії* станом на 31 грудня 2020 року:

1. Городницький Ігор Зіновійович - Голова Ревізійної комісії;
2. Сковера Юлія Василівна - член Ревізійної комісії;
3. Сисенко Вадим Анатолійович - член Ревізійної комісії

Протягом звітного періоду склад Ревізійної комісії АТ «АБ «РАДАБАНК» не змінювався.

Склад *Правління АТ «АБ «РАДАБАНК»* станом на 31 грудня 2020 року:

1. Грігель Андрій Валерійович - Голова Правління;
2. Стоянов Сергій Борисович - Заступник Голови Правління;
3. Довгаль Роман Володимирович - Заступник Голови Правління;
4. Бабаєв Юрій Володимирович - Заступник Голови Правління;
5. Фадєєв Василь Геннадійович - Заступник Голови Правління;
6. Ахе Андрій Тайвович - Головний бухгалтер;
7. Сергієнко Наталія Петрівна - Начальник відділу фінансового моніторингу;
8. Гнезділов Сергій Іванович - Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу;
9. Яценко Надія Федорівна - Заступник Голови Правління.

Протягом звітного періоду склад Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» не змінювався.

На дату затвердження фінансової звітності керівництвом Банку відбулися зміни у складі Правління: склад Правління скоротився на дві особи: Фадєєв Василь Геннадійович (звільнення) та Яценко Надія Федорівна (у зв'язку зі смертю).

Правлінням АТ «АБ «РАДАБАНК» протягом звітного 2020 року було проведено 98 засідань та прийняті рішення щодо погодження змін організаційної структури банку, погодження та затвердження внутрішніх положень, що відносяться до компетенції Правління, затвердження рішень щодо укладення правочинів із зацікавленими та пов'язаними особами (в межах встановлених лімітів повноважень), розгляд звітів управління ризик-менеджменту, департаменту комплаєнс, погодження бюджету, затвердження графіку проведення регулярних засідань Правління тощо.

Протягом звітного періоду фактів порушень членами Наглядової ради та Правлінням АТ «АБ «РАДАБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяної шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не виявлено.

Протягом звітного періоду інші заходи впливу органами державної влади до АТ «АБ «РАДАБАНК», в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління, не застосовувалися.

АТ «АБ «РАДАБАНК» керується власним кодексом корпоративного управління, що розміщений за посиланням: <https://www.radabank.com.ua/ua/licenziya-i-razresheniya/>

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

Кодекс поведінки (етики) Банку, у тому числі з питань соціальних аспектів діяльності Банку та боротьби з корупцією, розміщено за посиланням: <https://www.radabank.com.ua/ua/licenziya-i-razresheniya/>

Порядок призначення та звільнення посадових осіб АТ «АБ «РАДАБАНК» визначений Статутом АТ «АБ «РАДАБАНК».

Органом управління Банку є: Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори).

Виконавчим органом Банку є: Правління.

Органами контролю Банку є: Наглядова рада, Ревізійна комісія.

Загальні збори 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 Банку.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам. 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 незалежних членів відповідно до законодавства. Припинення повноважень Наглядової ради здійснюється рішенням Загальних зборів.

Наглядова рада здійснює стратегічне управління діяльністю Банку та контроль за її реалізацією, відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів, забезпечення ефективної організації корпоративного управління, контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, захист прав та законних інтересів вкладників, акціонерів та інших стейкхолдерів, у тому числі, але не виключно шляхом контролю за реалізацією порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, забезпечення повноти, достовірності та об'єктивності публічної інформації про Банк. Розподіл повноважень між членами Наглядової ради здійснюється на підставі матриці профілю Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», яка включає в себе контроль, у тому числі, але не виключно за: корпоративним управлінням, управління ризиками, комплаєнс, внутрішнім аудитом та бізнес напрямками.

Наглядовою радою Банку не створювалися комітети.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

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 3 (трьох) 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. Припинення повноважень здійснюється за рішенням Наглядової ради.

Правління здійснює: керівництво поточною діяльністю, забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку, реалізацію стратегії та бізнес-плану шляхом поточного управління Банком, забезпечення виконання рішень загальних зборів учасників та Наглядової ради Банку, забезпечення відповідності діяльності Банку законодавству України та декларації схильності до ризиків. Розподіл обов'язків між члени Правління наступний: корпоративний бізнес та цінні папери, роздрібний бізнес, міжнародний бізнес, координація мережі, операційна діяльність, фінансовий моніторинг, бухгалтерський та податковий облік, інші напрями, що забезпечують діяльність Банку.

Станом на кінець 2020 року Правління створило наступні комітети:

Кредитний комітет та малий кредитний комітет. Здійснює прийняття рішень щодо проведення активних операцій, зміни умов проведення активних операцій, розгляд рівню кредитного ризику, затвердження значення лімітів кредитних вкладень тощо.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення щодо:

- проведення кредитних операцій;
- зміни умов кредитних операцій (в тому числі реструктуризації проблемної заборгованості);
- застосування штрафних санкцій за невиконання позичальниками умов кредитних договорів;
- купівлі/продажу облігації внутрішньої державної позики, що емітовані Міністерством фінансів України;
- визнання заборгованості проблемною, визнання дефолту по позичальникам та виведення з дефолту;
- надання дозволів згідно умов кредитних договорів (на передачу заставного майна в оренду, на кредитування в інших банках та інше);
- виплати страхових відшкодувань за страховими випадками з майном, яке передано в забезпечення;
- розгляд рівні кредитного ризику, затвердження розрахунків резерву, значень лімітів кредитних вкладень, лімітів на банки-контрагенти при здійсненні міжбанківських операцій тощо

Комітет з управління активами та пасивами. Здійснює управління структурою активів і пасивів Банку відповідно до стратегії Банку.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення щодо:

- здійснення ефективного управління структурою активів і пасивів Банку відповідно до затвердженої стратегії Банку;
- координація роботи всіх структурних підрозділів Банку, шляхом оптимізації структури активно-пасивних операцій, й повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку;
- мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості Банку і вартості капіталу;
- забезпечення моніторингу ризиків, які впливають на структуру активів і пасивів Банку;
- контроль впливу ризиків, що виникають при проведенні Банком активно-пасивних операцій;
- прийняття рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення ризиків, що виникають в процесі діяльності структурних підрозділів, які беруть участь в області управління активами і пасивами в Банку;
- розглядання питання відповідності строкості активів та пасивів та надання відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- розгляд питань щодо основних фінансових показників роботи Банку, собівартості ресурсів і прибутковості активів;
- розробка заходів щодо підтримки ліквідності на випадок виникнення непередбачуваних кризових обставин;
- встановлення процедур контролю дотримання і прогнозування нормативних обмежень на ліквідність Банку, його капітал і ризику;
- встановлення і впровадження політики трансфертного ціноутворення, встановлення трансфертних ставок тощо;
- визначення базових процентних ставок за депозитами та кредитами, що використовуються Банком при визначенні цін на продукти;

Тарифний комітет. Здійснює оптимізацію тарифної політики Банку, забезпечує необхідний рівень рентабельності операцій, розглядає та аналізує собівартість послуг тощо.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- затвердження розмірів тарифів по усім видам банківських послуг та продуктів (у тому числі оновлення діючих тарифів згідно з поточною кон'юктурою ринку банківських послуг);
- дослідження і відстеження ринку банківських послуг в частині стану тарифної політики, яку проводять банки-конкуренти;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

- аналіз рівня одержаних доходів Банку, поточної рентабельності банківських продуктів, результатів співпраці з окремими клієнтами;
- проведення аналізу структури та динаміки змін операційних доходів Банку;
- встановлення акційних Тарифів, у тому числі новоствореним відокремленим структурним підрозділам Банку.

Комітет з питань фінансового моніторингу. Основні функції - управління та контроль впливу на Банк ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, прийняття рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, що виникають в процесі діяльності структурних підрозділів Банку.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- здійснення моніторингу ділових відносин з клієнтами, аналіз відповідності операцій, що проводяться за рахунками клієнтів їх фінансовому стану та суті діяльності;
- розгляд питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- розгляд питань, щодо змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
- розгляд питань, щодо результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- розгляд проблемних питань, щодо проведення навчальних заходів для працівників банку, агентів банку (їх працівників);

Комітет з управління операційним ризиком. Здійснює управління та контроль за рівнем операційного ризику, його впливу на Банк при проведенні операцій, прийнятті рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення операційного ризику, що виникає в процесі діяльності структурних підрозділів Банку, ухваленні рішень в області управління операційним ризиком.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- регулярний розгляд результатів оцінки операційного ризику, в т. ч. інформаційного та юридичного ризику;
- розгляд результатів стрес-тестування операційного ризику, регулярний розгляд результатів дотримання Банком встановленого показника ризик-апетиту до операційного ризику;
- постійний аналіз стану операційних подій Банку (зокрема подій, що мають ознаки шахрайства), прийняття відповідних рішень щодо мінімізації або усунення ризиків за розглянутими подіями, впровадження заходів попередження/уникнення подій операційного ризику;
- моніторинг виконання вимог політики управління безперервною діяльністю;
- контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у системі функціонування управління операційним ризиком, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів.

Комісія по роботі з проблемною заборгованістю. Координує роботу щодо питань по поверненню потенційно-проблемної/проблемної заборгованості Банку, яка може виникати у процесі виконання активних операцій.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- аналіз причин та надання рекомендації Бізнес-підрозділам щодо вжиття превентивних заходів для зниження кредитного ризику;
- надання рекомендації Бізнес-підрозділам щодо здійснення заходів по роботі з потенційно проблемними активами, у тому числі, але не виключно, підготовки пакету документів для розгляду відповідним кредитним комітетом питання щодо проведення короткострокової реструктуризації;
- розгляд звітів Бізнес-підрозділів щодо виконання рекомендацій по вжиттю превентивних заходів для зниження кредитного ризику, здійсненню короткострокової реструктуризації потенційно проблемних активів.;
- визначення та затвердження прийнятного варіанту параметрів реструктуризації заборгованості боржника;
- розгляд звітів щодо моніторингу виконання боржником плану/заходів реструктуризації;
- визнання боржника таким, що не співпрацює з Банком;
- визначення заходів, спрямованих на припинення відносин з боржником та повернення заборгованості;
- визначення інструментів позасудового та/або судового врегулювання заборгованості боржника.

Тендерна комісія. Здійснює реалізацією всіх заходів, пов'язаних з проведенням тендерів, забезпечує встановлення партнерських відносин з постачальниками на найбільш економічно вигідних для Банку умовах, уникнення Банком несприятливих правових та фінансових наслідків виконання господарських договорів, оптимізацію та мінімізацію затрат Банку на придбання товарів, отримання робіт та послуг.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

- організація та проведення тендерів щодо придбання Банком товарів, отримання робіт та послуг, узгодження їх цін та постачальників, а також обрання виконавців замовлених Банком товарів/робіт/послуг;
- оптимізація та мінімізація затрат Банку на придбання товарів, отримання робіт та послуг;
- мінімізація ризиків, пов'язаних з придбанням Банком товарів, отримання робіт та послуг, вибору їх постачальників, обрання виконавців замовлених Банком товарів/робіт/послуг.

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 (звітного) 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.

Посадові особи АТ «АБ «РАДАБАНК» діють у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом АТ «АБ «РАДАБАНК», Положенням про Ревізійну комісію АТ «АБ «РАДАБАНК», Положенням про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК», Матрицею профілю Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», Положенням про Правління АТ «АБ «РАДАБАНК», відповідно до посадових інструкцій АТ «АБ «РАДАБАНК», контрактів та відповідно до Наказу про розподіл обов'язків членів Правління АТ «АБ «РАДАБАНК».

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має 29 відділень із наступною географією присутності: 13 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, три відділення у м. Запоріжжя, по два відділення у містах Львів та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Харків.

Протягом звітного періоду Банком відкрито 3 відділення: 2 відділення у м. Дніпро, 1 відділення у м. Київ та закрито 3 відділення: у містах Дніпро, Львів та Харків.

Схематично карта регіональної присутності Банку зображена на рис.1.

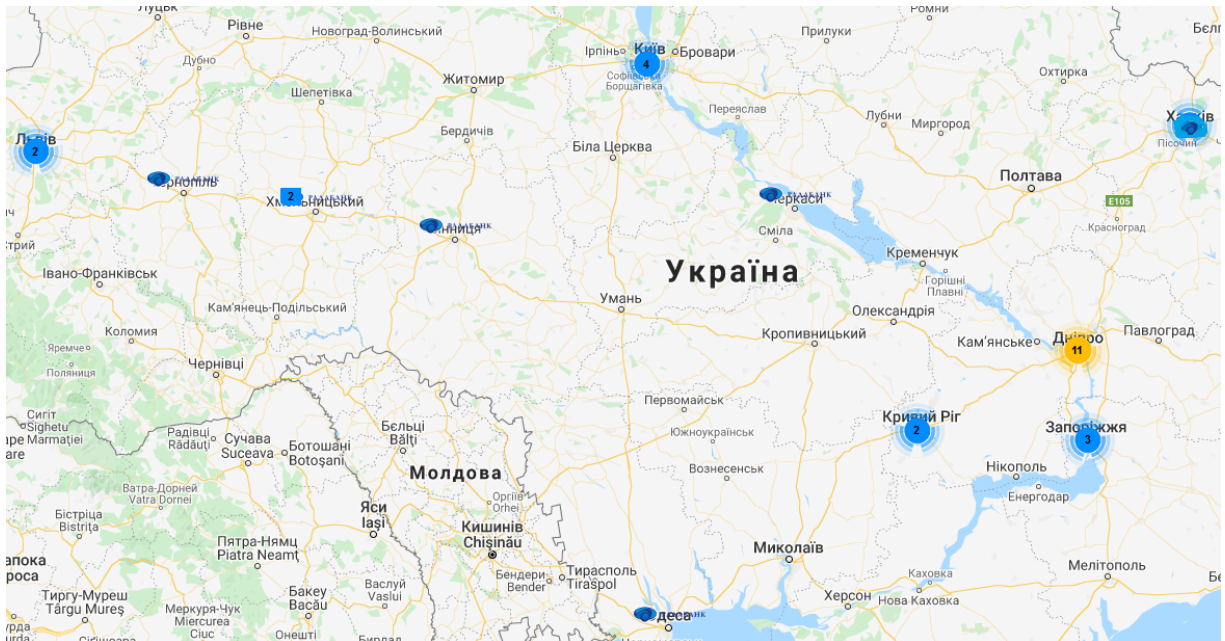


Рис.1. Карта відділень Банку станом на кінець 2020 року

Маркетингове дослідження ринку

Після стрімкого обвалу в 2 кварталі 2020 року, спричиненого карантинном, економіка України почала відновлюватись вже в 3 кварталі 2020, перевершивши очікування більшості економічних прогнозистів. Однак подальше зростання загальмувалося восени із другою хвилею коронавірусної пандемії та посиленням карантинних заходів як в Україні, так і в інших європейських країнах.

Під час жорсткого карантину частина товарів і послуг не споживалися, оскільки їхня реалізація була заборонена або обмежена. Крім того, через розширення можливостей переходу на дистанційну роботу та навчання знизився попит на транспортні послуги, а також на одяг та взуття. Водночас споживання продуктів харчування скорочувалося нижчими темпами, а користування послугами зв'язку, насамперед пошти, і купівля товарів для дому – навпаки збільшувалося.

Відповідні зміни у споживанні мали певний тиск на ціни як упродовж дії жорстких карантинних обмежень, так і, ймовірно, під час відновлення економіки та споживного попиту. У зв'язку з цим виникла

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

потреба у відстеженні ширших концепцій інфляції. Споживча інфляція в Україні під кінець 2020 року прискорилося до 5% (проти 4,1% у 2019-ому). Українська економіка у 2020 році скоротилася на 4%, проте у гривневому обсязі зросла більш як на 5%. Обсяг ВВП України за підсумками року становив 4194 млрд. грн. Це означає, що за скорочення реального ВВП на 4% номінальний ВВП (тобто грошовий обсяг економіки) зріс на 5,4% через інфляційні процеси. У структурному розрізі попиту найсуттєвішим було скорочення інвестицій, яке становило 24,4%. Натомість споживання домашніх господарств збільшилося на 1,6%. У галузевому розрізі найбільше скорочення доданої вартості в 2020 році зафіксовано у готельно-ресторанному бізнесі (на 28,5%), а також у «інших видах послуг» (на 23,1%). Тим часом активні державні видатки зумовили зростання у будівництві на 5,2%. Всупереч загальній тенденції, зростання спостерігалось також у торгівлі (+4,9%), охороні здоров'я (+2,2%), державному управлінні (+1,5%), інформаційно-телекомунікаційному (+1,3%) та фінансовому (+1,2%) секторах, а також в операціях з нерухомим майном (+1,2%).

Епідемічна ситуація щодо COVID-19 вплинула і на ринок праці. Формат віддаленої роботи був популярним і в минулі роки, але з появою пандемії частка співробітників, що працюють дистанційно стрімко зросла. Ситуація з можливістю віддаленої роботи в Україні була подібною до інших країн. Зокрема, галузі сектору послуг, такі як ІТ або фінансові установи, доволі швидко змогли перевести на дистанційну роботу частину співробітників. Натомість транспорт або сільське господарство не могли цього зробити через особливості технологічних процесів. Водночас кур'єрські служби доставки за час карантину навіть наростили кількість працівників, які не можуть працювати віддалено. В цілому банкам України вдалося забезпечити свою діяльність на безперервній основі в умовах карантину, що дає змогу прогнозувати банкам і надалі свою діяльність на основі припущення безперервності.

Національний банк враховував дію зазначених чинників у своїх рішеннях. Так, з огляду на очікуване значне послаблення інфляційного тиску та скорочення ділової активності впродовж першої половини 2020 року, регулятор пришвидшив пом'якшення монетарної політики. Облікова ставка була знижена до рекордного рівня в 6% вже у першому півріччі – навіть раніше, ніж передбачалося торішнім січевим прогнозом. Разом із вичерпанням багатьох дезінфляційних чинників це сприяло досягненню інфляційної цілі наприкінці 2020 року.

Впродовж 2020 року, так само, як і в попередні роки, українська національна валюта показувала свою чутливість до новин, пов'язаних із роботою Нацбанку, з отриманням Україною кредитів, особливо – пільгових позик від МВФ та інших донорів. Так, після червневого траншу МВФ громадяни і бізнес не поспішали купувати долар, очікуючи його ослаблення – і він ослаблювався. Схожий вплив мали масштабні розміщення облігацій, груднева позика від ЄС на 600 мільйонів євро в рамках програми підтримки України та ухвалення бюджету-2021, «погодженого з МВФ».

І навпаки: проблеми зі зміною керівництва НБУ та затримки з траншами МВФ змушували бізнес і українців не поспішати й не продавати долар, доки гривня не впаде.

Наразі українська валюта є відносно стабільною, очікується що цей тренд збережеться на найближчі місяці. Якщо ж ситуація стане менш сприятливою, прогнозується, що зростання курсу долара стримають за рахунок резервів Нацбанку.

Банківський сектор

Станом на 31 грудня 2020 року ліцензію Національного банку України мають 74 банківські установи, із них з іноземним капіталом 33 установи (в т. ч. зі 100% іноземним капіталом 22 установи), із них платоспроможних 73 банківські установи. Протягом 2020 року два банки були визнані неплатоспроможними у зв'язку з невиконанням нормативів капіталу. Хоча частка державних банків у чистих активах протягом року скоротилася на користь приватних, більше половини активів сектору все ще належить державним банкам. Наприкінці року двадцять найбільших банків мали понад 90% активів сектору.

Банківський сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з оздоровлення та підвищення стійкості банківської системи, що проводиться з 2015 року, дала позитивний результат. Уперше в історії під час кризи банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки вони підтримують бізнес та сприяють відновленню економічного зростання, надаючи кредитні ресурси. З початку року регулятивний капітал банківської системи зріс на 21%, а норматив адекватності – на 2 відсоткові пункти. Це дозволяє банкам повністю зберігати здатність до поглинання збитків та продовжувати кредитування населення, МСБ та великого бізнесу.

Найбільший внесок у зростання чистих активів банків зробив приріст державних цінних паперів. Зростання ОВДП забезпечило дві третини номінального річного приросту чистих активів та майже 80% у ІІІкварталі 2020р. В останні дні грудня уряд здійснив значні бюджетні видатки, що збільшило ліквідність банків та їхні вкладення в депозитні сертифікати НБУ. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання помітно зростали у ІІІ–ІІІІкварталах після падіння в першому півріччі внаслідок розгортання кризи. Найбільш динамічно вони зросли в приватних та іноземних банків. Обсяги чистих валютних кредитів зменшилися в річному вимірі. Зростання чистого гривневого кредитного портфеля фізичних осіб у 2020 році різко загальмувалося через карантинні обмеження в першому півріччі. У другому півріччі значно активізувалося кредитування на купівлю житла, воно зросло вищими темпами, ніж споживче. Середньомісячні обсяги нових кредитів більш як подвоїлися і порівняно з першим півріччям 2020, і з 2019 роком.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

Довіра до банківської системи продовжує зберігатися на високому рівні попри коронакризу та зниження депозитних ставок до рекордного однознакового рівня облікової ставки, вперше в історії. Після стрімкого зниження процентних ставок услід за обліковою, яка наразі складає 6% річних, ставка за річними депозитами у гривнях в середньому знизилася лише на 0.9% – до 8.7% річних. У доларах США ставки залишались історично низькими – близько 1.3% річних. Проте в умовах невизначеності, спричиненої пандемією, драйвером зростання були вклади на вимогу – їхні обсяги зросли на 49% р/р. Найістотнішим був приріст у Приватбанку та приватних банках. У підсумку в строковій структурі на кінець року 55.2% гривневих вкладів становили кошти на вимогу. Хоча значно дешевші валютні вклади населення протягом IV кварталу й зростали, за результатами року їхній обсяг майже не змінився. Кошти суб'єктів господарювання у гривні зростали досить стрімко –34.5% р/р. Найвищим був приріст гривневих коштів бізнесу в банках із приватним капіталом та Приватбанку. Натомість валютні кошти в доларовому еквіваленті в річному вимірі зросли лише на 2.2%, а в IV кварталі – скоротилися. Рівень доларизації коштів клієнтів знизився до 38.0%

Основними досягненнями в українському банківському секторі у 2020 році є протистояння пандемії COVID-19 та спричиненій нею кризі світового масштабу, а саме:

- 1 Швидка та ефективна реакція банків на жорсткий карантин, у тому числі обмеження щодо руху транспорту. Банки не тільки прискорили розвиток дистанційних інструментів взаємодії з клієнтами, але й миттєво перебудували внутрішні процеси та роботу персоналу, значна частина якого з перших днів карантину перейшла на віддалену роботу. При цьому жоден банк не припиняв обслуговувати клієнтів. З огляду на вимоги щодо інформаційної безпеки, яких дотримуються банки, це далеко не тривіальна задача.
- 2 Банківська система продемонструвала неабияку фінансову стійкість в кризових умовах. Під час "гострої фази" у перші тижні карантину банки без збоїв виконували платежі та видавали кошти клієнтам, що дозволило швидко вгамувати хвилювання та зрештою істотно наростити залишки клієнтських коштів на рахунках

Розвиток бізнесу Банку

Мета і цілі діяльності Банку полягають у:

- подальшому нарощуванні клієнтської бази, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами;
- подальшому вдосконаленні та впровадженні затребуваних банківських продуктів;
- створенні нових високотехнологічних послуг, спрямованих на спрощення доступу клієнтів та партнерів банку до вже розроблених банківських продуктів, діджиталізації банківських сервісів;
- оптимізації витратної частини бюджету;
- роботі над збільшенням чистого прибутку й ефективності бізнесу;
- поступовому розвитку мережі відділень у регіонах України, їх приєднанні до єдиної інформаційної системи банку, при одночасному виконанні вимог нормативних актів Національного банку України.

Ключове завдання - нарощування масштабу бізнесу, підвищення прибутковості та ефективності при одночасному збільшенні гнучкості, швидкості і клієнтоорієнтованості на основі впровадження нових технологій і підвищення рівня фінансової обізнаності персоналу та запровадження ризик-орієнтованого підходу як у роботі з клієнтами так і при здійсненні будь-яких інших операцій.

Основними напрямками діяльності Банку є:

- розширення спектру послуг із забезпеченням високої якості клієнтського сервісу з метою підтримання та створення нових довгострокових партнерських відносин з бізнесом та агропромисливим комплексом.
- взаємовигідне співробітництво з бюджетними організаціями, обслуговування зарплатних і соціальних виплат їх співробітникам;
- залучення на обслуговування ряду бюджетних та інших організацій в рамках участі в програмі по видачі готівкових коштів за чеками органів Державної казначейської служби України;
- збільшення обсягів активних операцій за рахунок інвестування у реальний сектор економіки, при обов'язковому виконанні вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- участь у Державній програмі з підтримки фінансування малого бізнесу в Україні «Доступні кредити 5-7-9%»;
- участь у спільних програмах з іншими банками-партнерами, у т.ч. у програмах кредитування;
- впровадження скорингової моделі оцінки фізичних осіб з метою визначення кредитоспроможності позичальників;
- формування механізмів фондування операцій Банку та відповідності процентної політики Банку поточним умовам на кредитному та грошовому ринках;
- подальша робота по залученню на обслуговування клієнтів, які проводять зовнішньоекономічну діяльність, для обслуговування їх в рамках операцій на УМВР та за документарними операціями з метою збільшення обсягів комісійних доходів;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

- подальший розвиток цифрових технологій та впровадження продуктів на основі безконтактних карт, підвищення якості сервісу дистанційного обслуговування WEB-банкінг для фізичних осіб і бізнесу;
- розширення продуктової лінійки VIP-напряму;
- продовження роботи у напрямку банківських металів і монет - закупівля банківських металів за прямим контрактом з Австралією та Швейцарією;
- здійснення операцій з іноземними цінними паперами;
- продовження співпраці з Національним банком України відповідно до дистриб'юторської угоди з продажу нумізматичної продукції;
- адекватний розвиток мережі відділень, що здатне за рахунок ефекту масштабу давати стабільний розмір непроцентних доходів;
- вдосконалення та підвищення ефективності функціонування систем внутрішнього контролю банку та системи управління ризиками відповідно до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету з банківського надзору;
- оптимізація процесу управління проблемними активами банку;
- впровадження плану відновлення діяльності банку в рамках системи управління безперервної діяльності;
- впровадження в промислову експлуатацію DLP-системи з метою контролю потоків інформації з конфіденційним вмістом;
- реінжиніринг бізнес-процесів, внесення змін в організаційну структуру Банку з метою масштабування бізнесу;
- оптимізація внутрішньобанківських регламентів і процедур, візуалізація процесів;
- впровадження електронного архіву, модернізація електронного документообігу;
- впровадження ефективної системи наставництва, кадрового резерву та мотивації.

Повноцінна реалізація планової стратегії розвитку дозволить Банку стандартизувати продуктивний ряд, сконцентруватись на отриманні додаткових безризикових комісійних та торгівельних доходів.

Підсумки діяльності за звітний період

За підсумками діяльності у 2020 році Банк отримав прибуток у розмірі 27,7 млн. грн. (на 33% менше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 6,2 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 170,9 млн. грн. (на 19% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 73,8 млн. грн. (на 29% більше показника минулого року).

Баланс Банку за станом на 1 січня 2021 року становив 2 882 млн. грн. (приріст склав 1 019,4 млн. грн. або 55%).

Регулятивний капітал Банку з урахуванням коригуючих проводок за станом на 1 січня 2021 року становив 316,7 млн. грн. Структура регулятивного капіталу станом на 1 січня 2021 року складається з: основного капіталу - 217,4 млн. грн. та додаткового капіталу – 99,3 млн. грн.

Інформація щодо управління капіталом відображена у річній фінансовій звітності (Примітка 25).

Станом на 1 січня 2021 року залучені кошти за кредитом рефінансування від НБУ склали 350 млн. грн.

Суттєво збільшилися обсяги залучених коштів клієнтів з 1 500,6 млн. грн. до 2 146,4 млн. грн. (приріст склав 645,8 млн. грн. або 43%). Ріст спостерігався:

(млн. грн.)

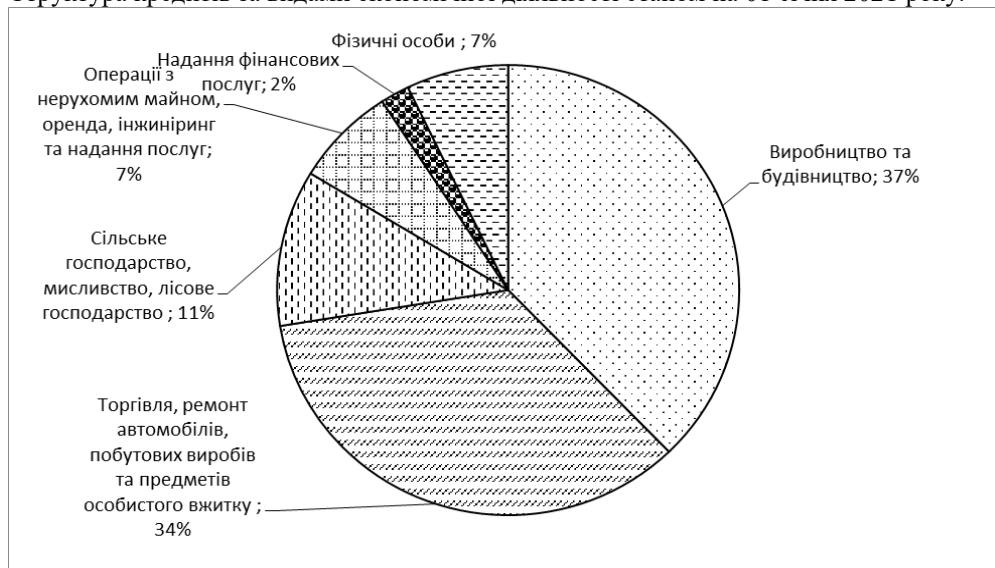
| | 31 грудня 2020р. | 31 грудня 2019р. | Приріст | |
|-----------------------|------------------|------------------|--------------|------------|
| Юридичні особи | 1 175,4 | 743,0 | 432,3 | 58% |
| Поточні рахунки | 967,1 | 419,9 | 547,2 | 130% |
| Строкові кошти | 208,3 | 323,2 | -114,9 | -36% |
| Фізичні особи: | 971,0 | 757,5 | 213,4 | 28% |
| Поточні рахунки | 281,2 | 177,6 | 103,6 | 58% |
| Строкові кошти | 689,8 | 579,9 | 109,9 | 19% |

Нарощення обсягів ресурсної бази сприяло суттєвому зростанню обсягів активних операцій.

Кредитний портфель Банку (без врахування сформованих резервів) станом на 01 січня 2021 року склав 1 279,2 млн. грн. (приріст за рік склав 188,8 млн. грн. або 17%). Залишаються пріоритети в кредитуванні корпоративних клієнтів - Банк у великих обсягах і з меншим ризиком кредитував підприємства у сегменті промислових та виробничих підприємств, торгівлі, підприємств аграрного комплексу, а також підприємства, діяльність яких пов'язана з нерухомим майном та наданні послуг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

Структура кредитів за видами економічної діяльності станом на 01 січня 2021 року:



| Галузь економіки | Сума, млн. грн. | Доля, % |
|--|-----------------|-------------|
| Виробництво та будівництво | 467,8 | 37% |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 432,3 | 34% |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 145,3 | 11% |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 92,9 | 7% |
| Фізичні особи | 85,3 | 7% |
| Інші | 32,8 | 3% |
| Надання фінансових послуг | 22,8 | 2% |
| Підсумок | 1 279,2 | 100% |

Найбільший обсяг коштів Банк спрямував у сегменти виробництва і будівництва та торгівлі - 37% та 34% від загальної суми кредитів відповідно.

Загальна сума резервів, сформованих під можливі втрати від кредитних операцій за вимогами МСФЗ, станом на 01 січня 2021 року становила 307,1 млн. грн.

Протягом року значні обсяги мали операції з облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) (залишок на 01 січня 2021 року склав 6 млн. доларів США та 834 млн. гривень) та з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України (залишок на 01 січня 2021 року склав 100 млн. грн.).

Виконання активних операцій Банк здійснював в рамках впровадженої системи управління ризиками, притаманними банківській діяльності. Діяльність з управління ризиками АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснюється через організаційну структуру. Процес ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні шаблі та рівні – від вищого керівництва Банку (Наглядової Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймається ризик. У Банку забезпечено чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з ризик-менеджменту, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

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

Протягом 2020 року Банк жодного разу не порушував економічні нормативи, встановлені Національним банком України. На кінець дня 31 грудня 2020 року дані нормативи становили:

Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 з урахуванням коригуючих провадок – 23% (у попередньому році – 26%); нормативне значення не менше ніж 10%;

Норматив достатності основного капіталу Н3 з урахуванням коригуючих провадок – 16%; (у попередньому році – 19%) нормативне значення не менше ніж 7%;

Показники ліквідності Банку є прийнятними. Станом на кінець 2020 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

Норматив короткострокової ліквідності Н6 – 82% (у попередньому році - 97%); нормативне значення - не менше 60%.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{вв} – 244% (у попередньому році - 227%); нормативне значення - не менше 100%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{ів} – 258% (у попередньому році - 356%); нормативне значення - не менше 100%.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 21% (у попередньому році - 13%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив великих кредитних ризиків Н8 – 114 % (у попередньому році - 82%) ; нормативне значення - не більше 800%;

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 – 6% (у попередньому році –9%) ; нормативне значення - не більше 25%;

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

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

Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1 – 8,7550% (у попередньому році - 1,5002%); нормативне значення - не більше 10%;

Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції Л13-2 – 0,3342% (у попередньому році - 4,2618%); нормативне значення - не більше 10%.

Протягом звітного 2020 року АТ «АБ «РАДАБАНК» не укладалось деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

Протягом звітного періоду наявні 3 позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг, а саме надання послуг управителя фондів фінансування будівництва:

- за першим із позовів в задоволенні позову відмовлено, рішення набрало законної сили,
- за другим позовом в задоволенні позову відмовлено, ухвалою апеляційного суду відкрито апеляційне провадження за апеляційною скаргою позивача;
- за третім позовом справа ще не розглядалася.

Протягом звітного періоду відповідно до ПОЛОЖЕННЯ про опрацювання звернень, що надходять до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (рішення Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» від 28.12.2019 р. протокол № 88/1) надійшло 205 звернень стосовно надання Банком фінансових послуг (питання щодо зняття комісій за РКО, повторної ідентифікації, реальної відсоткової ставки за споживчим кредитом, тощо). Усі питання було врегульовано в досудовому порядку.

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

Бізнес-модель

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

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

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

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

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

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

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

Ставки за депозитами встановлюються з урахуванням поточного стану ліквідності та кон'юнктури ринку. Завдяки тому, що наразі Національний банк України сформулював чіткі правила монетарної політики, Банк у якості одного з індикаторів використовує рівень облікової ставки НБУ, а точніше динаміку її зміни. Рівень ставок визначає комітет з управління активами і пасивами Банку щомісячно. У разі різких змін рівня ставок та підвищення показників процентного і ринкового ризику засідання комітету будуть відбуватися по мірі необхідності. Банк намагатиметься не допускати розривів між термінами дії залучених коштів і розміщених кредитів, крім міжбанківських кредитів.

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

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

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

Взявши до уваги стратегію НБУ, націлену на зниження вартості залучених коштів та дохідності процентних активів шляхом зниження рівня облікової ставки НБУ та врахувавши останні тенденції на ринку, Банк при плануванні процентних витрат протягом трьох років, очікує на поступове зниження вартості залучених коштів. По процентним доходам Банк також планує зменшення дохідності активних операцій. Проте Банк планує, що чистий процентний дохід, як мінімум, не зменшиться за рахунок збільшення обсягу операцій з дохідними активами.

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

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

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

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

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

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

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

- оборотного капіталу та торговельних операцій, виходячи з виробничого циклу підприємства і наявних контрактів, з урахуванням сезонності виробництва/реалізації продукції.
- споживчих потреб фізичних осіб, у тому числі із застосуванням платіжних карток.

Банк планує проведення активних операцій у наступних валютах:

- у національній валюті: суб'єктів господарювання, фізичних осіб;
- в іноземних валютах - тільки клієнтів, що здійснюють господарську діяльність.

В Банку діє дворівнева система підготовки і контролю проектів:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

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

Перспективи подальшого розвитку

Відповідно до затвердженого Бізнес-плану АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2021-2023 роки (Протокол засідання Наглядової Ради від 30.12.2020 року №301220-4) Банк планує зростання валюти балансу як еволюційним шляхом (за рахунок діючих відділень) так революційним (за рахунок нових відділень, що плануються до відкриття на період дії бізнес-плану).

Прогнозні показники фінансового стану та фінансового результату Банку, рентабельності активів за реалістичним сценарієм розвитку подій на 2021-2023 рр. наведено нижче.

Фінансовий стан Банку, тис. грн.

| Показник | 01.01.2022 | 01.01.2023 | 01.01.2024 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| АКТИВИ | 3 213 165 | 3 859 958 | 4 657 828 |
| Готівкові кошти та банківські метали | 425 365 | 436 347 | 427 783 |
| Кошти в Національному банку України | 79 389 | 99 952 | 127 146 |
| Кошти в інших банках (net) | 335 168 | 389 898 | 388 260 |
| Цінні папери, що рефінансовані НБУ (net) | 1 032 000 | 1 135 200 | 1 217 760 |
| Кредити, надані юридичним особам (net) | 1 074 050 | 1 445 387 | 2 005 253 |
| Кредити, надані фізичним особам (net) | 97 430 | 172 268 | 314 003 |
| Необоротні активи | 139 212 | 144 808 | 151 527 |
| Дебіторська заборгованість | 11 235 | 12 584 | 12 845 |
| Відстрочений податковий актив | 400 | 400 | 400 |
| Інші активи | 18 915 | 23 114 | 12 851 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | 2 836 304 | 3 433 074 | 4 171 856 |
| Кредити НБУ | 449 685 | 399 720 | 299 790 |
| Кошти юридичних осіб (в т.ч. небанківських фінансових установ) | 1 362 104 | 1 815 052 | 2 378 678 |
| Кошти фізичних осіб | 971 323 | 1 162 860 | 1 434 958 |
| Цінні папери власного боргу | 736 | 759 | 781 |
| Кредиторська заборгованість | 37 425 | 39 015 | 41 134 |
| Інші зобов'язання | 15 031 | 15 668 | 16 514 |
| КАПІТАЛ | 376 815 | 426 834 | 485 927 |
| Результати поточного року | 40 267 | 50 020 | 59 093 |

Звіт про прибутки і збитки, тис. грн.

| Показник | 2021 | 2022 | 2023 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Процентні доходи | 296 190 | 320 971 | 370 791 |
| Процентні витрати | -96 968 | -107 599 | -122 182 |
| <i>Чистий процентний дохід</i> | <i>199 223</i> | <i>213 372</i> | <i>248 608</i> |
| Комісійні доходи | 128 769 | 174 482 | 239 913 |
| Комісійні витрати | -36 207 | -48 874 | -65 974 |
| <i>Чистий комісійний дохід</i> | <i>92 562</i> | <i>125 609</i> | <i>173 939</i> |
| Торговий результат | 68 848 | 99 459 | 145 856 |
| Дохід від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань | 2 910 | 2 924 | 2 939 |
| Інші операційні доходи | 1 946 | 1 955 | 1 965 |
| Інші доходи | 1 098 | 1 104 | 1 109 |
| Усього операційний дохід | 366 586 | 444 422 | 574 417 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

| | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Адміністративні та інші операційні витрати | -269 237 | -349 311 | -455 630 |
| Операційний результат до відрахування в резерви та податків | 97 349 | 95 111 | 118 787 |
| Відрахування в резерви | -48 242 | -34 111 | -46 722 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 49 107 | 61 000 | 72 065 |
| Витрати на податок на прибуток | -8 839 | -10 980 | -12 972 |
| Прибуток/(збиток) після оподаткування | 40 267 | 50 020 | 59 093 |

Розрахунок рентабельності активів та капіталу

| Показник (млн. грн.) | 01.01.22 | 01.01.23 | 01.01.24 |
|---|----------|----------|----------|
| Загальні активи | 3 213.17 | 3 859.96 | 4 657.83 |
| Середні активи | 3 087.54 | 3 536.56 | 4 258.89 |
| Капітал | 336.54 | 414.74 | 470.53 |
| Середній капітал | 337.93 | 375.64 | 442.64 |
| Прибуток/(збиток) (після оподаткування) | 40.27 | 50.02 | 59.09 |
| Рентабельність активів | 1.30% | 1.41% | 1.39% |
| Рентабельність капіталу | 11.92% | 13.32% | 13.35% |

Плани по капіталізації

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

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

За усіма сценаріями розвитку Банку планується збільшення статутного капіталу до 300 млн. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років протягом 2021-2022 років.

В оптимістичному сценарії у 2023 році передбачено збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків акціонерів в розмірі 70 млн. грн.

Для покриття непередбачених збитків Банк щорічно буде формувати резервний фонд. Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд заплановано у розмірі 5% від чистого прибутку Банку. Крім того, Банк формуватиме резерви для покриття можливих збитків за всіма активними операціями.

Банк розглядає власний капітал, по-перше, як джерело довгострокових інвестицій для суб'єктів господарської діяльності, які є резидентами України та займаються розвитком власного виробництва і потребують відносно дешевих кредитних ресурсів з терміном повернення понад одного року, а по-друге, як інструмент підтримки довгострокової ліквідності, з метою зменшення залежності від негативних тенденцій на міжбанківському ринку.

Навіть з оглядом на можливі негативні явища у економіці України та потенційне погіршення фінансового стану клієнтів Банку (песимістичний сценарій розвитку), можна з упевненістю прогнозувати, що падіння доходів не вплине на загальну прибуткову діяльність Банку, не відбудеться порушення економічних нормативів та нормативу обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку залишиться більшим за мінімально припустиме значення.

Система управління ризиками

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

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

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

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

Основними цілями організації системи управління ризиками як складової частини процесу управління Банком, є:

- забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації стратегії розвитку, затвердженої Наглядовою Радою Банку;
- побудова ефективної комплексної системи управління ризиками, а також постійне вдосконалення діяльності, що базується на єдиному стандартизованому підході до методів і процедур управління ризиками;
- забезпечення/підтримання прийняттого рівня ризиків в рамках затвердженого розміру ризик-апетиту;
- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих та інших ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності;
- підвищення прозорості діяльності Банку, пов'язаної із прийняттям ризиків, для акціонерів, інвесторів тощо;
- забезпечення та захист інтересів акціонерів, кредиторів, клієнтів Банку з метою забезпечення стійкої діяльності Банку та з урахуванням того, щоб прийняті Банком ризики не створювали загрози для його існування;
- посилення конкурентних переваг Банку внаслідок:
 - забезпечення єдиного розуміння ризиків на всіх рівнях організаційної структури Банку та стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятого ризику;
 - підвищення ефективності управління капіталом та збільшення ринкової вартості Банку;
 - збереження стійкості при розширенні продуктового ряду (впровадження більш складних продуктів) завдяки адекватній оцінці та управлінню прийнятими ризиками.
- забезпечення підтримання прийняттого рівня ризиків в рамках встановленого ризик-апетиту (тобто допустимого рівня ризику за видами ризиків, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану) та інших встановлених лімітів і обмежень;
 - забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
 - забезпечення фінансової стійкості Банку та його розвитку в рамках Стратегії розвитку;
 - мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються Банком в рамках встановленого апетиту до ризику;
 - забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Банку;
 - забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління бізнесом Банку з урахуванням можливих стресових умов;
 - підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Банку;
 - збереження стійкості Банку при розширенні продуктового ряду та впровадженні більш складних продуктів, унаслідок адекватної оцінки і управління ризиками, що приймаються;
 - підвищення рівня довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

Система управління ризиками Банку відповідає таким принципам:

- ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

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

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

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

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

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

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

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

Банк виділяє наступні рівні схильності до ризику: допустимий рівень ризику, ризик-апетит та толерантність до ризику.

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity) – максимальна величина ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень.

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

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

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

- кредитний ризик (ризик контрагента, ризик країни, трансфертний ризик);
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги (ризик розривів, базисний ризик, ризик опціонності);
- ринковий ризик у частині валютного ризику та товарного ризику;
- операційний ризик (ризик персоналу, ризик процесу, інформаційний ризик, ризик зовнішнього середовища, юридичний ризик);

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

- комплаєнс-ризик;
- ризик репутації;
- ризик ВК/ФТ.

Види ризиків, які Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей, та за якими встановлений нульовий ризик-апетит:

- ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги;
- ризик дефолту;
- процентний ризик торгової книги;
- ризик кредитного спреду;
- ризик волатильності;
- фондовий ризик.

Інформація щодо оцінки впливу зазначених ризиків на діяльність Банку відображена у річній фінансовій звітності (Примітка 24).

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

Банк не передбачає утримання інструментів в торговій книзі. Банк не наражається на ціновий ризик, який полягає у зміні ціни котирувань у зв'язку з кон'юктурою ринку. Банк регулярно здійснює моніторинг дотримання затвердженого нульового ризик-апетиту (відсутності інструментів в торговій книзі).

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

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

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

Ідентифікація ризиків – компонент процесу виявлення, розпізнавання і опису ризиків, в результаті якого визначаються основні джерела (фактори) ризиків, які можуть призвести до збитків, виникнення додаткових витрат Банку або недоотримання запланованих доходів. В рамках ідентифікації ризиків здійснюється визначення схильності Банку до впливу ризиків, настання яких може негативно відбитися на здатності досягти запланованих цілей та реалізувати поставлені завдання.

Оцінка ризику – компонент процесу управління ризиками Банку, який передбачає проведення кількісного, якісного та/або іншого аналізу ризиків з метою формування мотивованого судження Банку щодо рівня потенційних та/або прийнятих ризиків. Оцінка ризиків включає огляд сценаріїв негативних наслідків та розрахунок можливих втрат у разі реалізації розглянутих ризиків. Оцінка можливого впливу ризиків дозволяє розвинути розуміння про ризики, надає необхідну інформативну базу для прийняття рішень про необхідність управління певними ризиками, та вибір найбільш придатних і економічно ефективних стратегій по їх мінімізації. Результатом оцінки ризиків є визначення профілю ризиків – фактичної величини прийнятого Банком сукупного ризику, обчисленого на поточний момент часу.

Контроль за ризиком включає: контроль за агрегованими ризиками Банку, контроль за окремими ризиками, контроль за дотриманням встановлених лімітів, систему розподілення повноважень в управлінні ризиками та процесі контролю, внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудит. Мета контролю – відстеження відповідності прийнятого рівня ризику встановленим значенням.

Моніторинг ризику передбачає розрахунок його поточної величини, вивчення її динаміки в часі, аналіз причин зміни та розробку превентивних заходів для її нормалізації в разі наявності негативних тенденцій. Моніторинг полягає в побудові керованого процесу впливу на розмір прийнятого ризику та його динаміку з боку Банку.

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

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

Банком розроблено та запроваджено План фінансування в кризових ситуаціях (CFP), План забезпечення безперервної діяльності (BCP) та План відновлення діяльності (Recovery Plan), що дозволяє оцінити ймовірність загроз, значно мінімізувати можливі втрати, та одночасно визначити дії підрозділів у випадку виникнення непередбачених обставин.

Культура управління ризиками

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

У Банку забезпечується реалізація корпоративної культури, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, зокрема на формування у працівників ризик-орієнтованої поведінки — відкритого обговорення та реагування на наявні та потенційні ризики, нетерпимість до ігнорування ризиків та ризикованої поведінки. Кодекс етики поряд з іншими політиками і процедурами встановлює необхідні стандарти професійної поведінки, яких дотримуються всі співробітники установи.

Формування у працівників ризик-орієнтованої поведінки забезпечується:

- вищим керівництвом Банку, яке створює атмосферу *tone of the top*, сприяє та заохочує чесне, професійне, сумлінне ставлення всіх співробітників Банку до управління ризиками;
- політикою винагороди, яка сприяє ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- ефективними механізмами обміну інформацією, комунікаціями та звітування з питань управління ризиками; проведенням навчальних заходів для працівників.

Прозора політика інформування про ризики

Запроваджені у Банку вимоги до управлінської звітності забезпечують інформування Наглядової ради, Правління, інших колегіальних органів та користувачів щодо рівня ризиків для прийняття своєчасних та адекватних рішень. Звітність є точною, вивіреною, інформативною та періодичною, охоплює всі суттєві види ризиків. Інформація, що підлягає розкриттю відповідно до вимог регулюючих органів, публікується у визначені терміни.

Система внутрішнього контролю

У Банку створена та запроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради/Правління/Комітетів Банку.

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

- ефективність проведення операцій, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Функціонування системи внутрішнього контролю Банку забезпечується:

- чітким розподілом обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками з метою уникнення їх дублювання;
- подвійним контролем, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи (за наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями);
- проведенням ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацією операційної діяльності та обліку операцій відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку;
- виконанням вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- функціонуванням системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів НБУ з питань інформаційної безпеки;
- упередженням та захистом від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищенням кваліфікаційного рівня персоналу.

Третя лінія захисту системи внутрішнього контролю організована на рівні відділу внутрішнього аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту:

- перевіряє та оцінює процеси які забезпечують діяльність банку та складає за результатами такої перевірки звіти та висновки;
- перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

- перевіряє дотримання банком вимог законодавства, внутрішніх положень, правил та кодексів поведінки, що застосовуються до працівників банку;
- здійснює незалежну оцінку впровадженої банком системи внутрішнього контролю;
- інформує Правління та Наглядову Раду Банку про результати оцінки систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління.

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

- 1) Аудит кадрової політики та управління персоналом банку (Аудиторський звіт №1 від 28.02.2020р.).
- 2) Аудит участі АТ «АБ «РАДАБАНК» в фондах фінансування будівництва (Аудиторський звіт №2 від 16.03.2020р.).
- 3) Аудит дебіторської та кредиторської заборгованості. Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за дебіторською заборгованістю (Аудиторський звіт №3 від 10.04.2020р.).
- 4) Аудит правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність подання до Національного банку, органів державної влади та управління (Аудиторський звіт №4 від 30.04.2020р.).
- 5) Комплексна перевірка діяльності відділення банку №2 (м. Дніпро) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №5 від 29.05.2020р.).
- 6) Комплексна перевірка діяльності відділення банку №17 (м. Дніпро) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №6 від 26.06.2020р.).
- 7) Комплексна перевірка діяльності відділення банку №11 (м. Запоріжжя) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №7 від 24.07.2020р.).
- 8) Комплексна перевірка діяльності відділення банку №21 (м. Запоріжжя) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №8 від 24.07.2020р.).
- 9) Аудит системи управління інформаційної безпеки Банку. Оцінка інформаційно-технічного забезпечення Банку (Аудиторський звіт №9 від 28.08.2020р.).
- 10) Комплексна перевірка діяльності відділення № 18 АТ «АБ «РАДАБАНК» (м. Кривий Ріг) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №10 від 25.09.2020р.).
- 11) Комплексна перевірка діяльності відділення № 19 АТ «АБ «РАДАБАНК» (м. Кривий Ріг) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №11 від 25.09.2020р.).
- 12) Аудит Казначейських операцій. Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за активними операціями. Перевірка процесу оцінки рівня ліквідності Банку (Аудиторський звіт №12 від 23.10.2020р.).
- 13) Аудит організації роботи по забезпеченню діяльності окремих Бізнес-процесів Банку (Аудиторський звіт №13 від 16.11.2020р.).
- 14) Комплексна перевірка діяльності відділення № 8 АТ «АБ «РАДАБАНК» (м. Київ) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №14 від 08.12.2020р.).
- 15) Комплексна перевірка діяльності відділення № 23 АТ «АБ «РАДАБАНК» (м. Черкаси) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №15 від 08.12.2020р.).
- 16) Аудиторська перевірка дотримання банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму (Аудиторський звіт №16 від 11.01.2021р.).
- 17) Аудит неторговельних операцій та розрахунків за експортно-імпортними операціями. Аудит виконання банком функцій агента валютного нагляду (Аудиторський звіт №17 від 11.01.2021р.).
- 18) Комплексна перевірка діяльності відділення банку №20 (м. Тернопіль) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №18 від 16.01.2021р.).

Розвиток мережі Банку

Станом на 31 грудня 2020 року банк має достатньо розвинену мережу з 29-и відділень, відкритих: в Дніпропетровському регіоні (5 повноцінних та 5 касових відділень в м. Дніпро, 2 відділення в м. Кривий Ріг та 1 відділення в м. Новомосковськ), в містах: Київ (4 відділення), Запоріжжя (3 відділення); Львів та Хмельницький (по 2 відділення відповідно); Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця та Харків, (по 1-му відділенні у місті).

У стратегічній перспективі – розширення мережі до 40-45 відділень й розширення регіонів присутності: Суми, Кременчук, Миколаїв/Херсон, Чернівці.

Починаючи з 2021 року Банк планує поступово розширювати мережу відділень, відкриваючи від чотирьох до п'яти нових відділень щорічно. Стратегія розвитку мережі не передбачає агресивних планів, а лише поступове розширення присутності, пов'язане з конкретними бізнес-інтересами або кон'юнктурою ринку. Це дозволить Банку розширити та зміцнити присутність в регіонах та вийти на нові ринки надання послуг в інших регіонах України.

Банк запустив кілька пілотних проектів у форматі касових відділень на території існуючих корпоративних клієнтів Банку. По результатах роботи пілотних відділень з урахуванням фінансового результату, обсягу інвестицій та швидкості повернення вкладень у відкриття та ефекту синергії від розширення

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

співпраці з корпоративними клієнтами, було прийнято рішення щодо подальшого розвитку мережі в форматі міні-відділень.

Розширюючи філіальну мережу, Банк планує інвестувати значні кошти на підготовку персоналу, придбання банківського обладнання та офісної техніки, встановлення ліцензійного програмного забезпечення. Такий підхід дозволить працювати всім структурним підрозділам Банку у єдиному інформаційному просторі та здійснювати банківські операції на рівні, який відповідає затвердженім у Банку стандартам.

З метою відтворення процесу реєстрації та відкриття відділень, всебічного контролю за їх подальшою діяльністю, впровадження планових показників у Банку діє спеціальний підрозділ – Управління координації торгівельної мережі.

Відділення, що розпочинають роботу, мають стандартизований штат, який складається мінімально з п'яти співробітників: начальника відділення, операціоніста-контролера, двох економістів з обслуговування клієнтів, касира.

Банк планує виводити кожне відділення на рівень беззбитковості протягом 9-ти місяців після відкриття.

Всі відділення працюють за тарифами та відсотковими ставками, затвердженими тарифним комітетом та комітетом з управління активами та пасивами Банку.

Розвиток мережі відбуватиметься тільки за умови виконання головного критерію – рентабельності підрозділу, що відкривається.

Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку

Персонал Банку є запорукою до його успішної діяльності. Банк активно і послідовно привертає в свої ряди і висуває кращих співробітників незалежно від віку, раси, статі, віросповідання, переконань або національності і винагороджує їх за успіхи. Банк дорожить своїми співробітниками, створює умови, при яких кожен працюючий в ньому може повністю реалізувати свої здібності. Банк поважає людську гідність, особистість і вірить в значущість атмосфери довіри і співпраці.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

В сфері захисту оточуючого середовища Банком реалізується низка програм, у т. ч.: організація безпаперового обслуговування клієнтів, укладання договорів зі спеціалізованими підприємствами на утилізацію відпрацьованих люмінесцентних ламп, автомобільних акумуляторів, автомобільних шин, зношеної офісної та дрібної побутової техніки.

Загальна чисельність штату Банку станом на 31 грудня 2020 року складає 608 осіб (станом на 31 грудня 2019 року – 570 осіб).

Банк вже не один рік бере участь у різних благодійних та волонтерських акціях. На протязі 2020 року Банк надав благодійну допомогу благодійним Фондам «ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ЄВРЕЙСЬКА ГРОМАДА», «ШПУРЕЙ ТОРА ЛЮБАВІЧ», «ДУХОВНО-ПРОСВІТНИЦЬКИЙ ЦЕНТР «ПАНАГІЯ»» та ВП ГО «НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ БРОКЕРІВ» в Дніпропетровській обл. та м. Дніпро. Загальна сума коштів, витрачена Банком на благодійність у 2020 році, склала 1,9 млн. грн.

Технологічні ресурси

В Банку діє ефективна системи автоматизації банку (САБ) «SR-BANK», яка дозволяє управляти не тільки Банком, але і його структурними підрозділами. Це система нового покоління, створена за технологією "Клієнт-Сервер", що дозволяє якісно змінити підхід до автоматизації банківської діяльності. САБ «SR-BANK» автоматизує ведення корпоративного і індивідуального бізнесу, казначейських операцій, внутрішньобанківської звітності і управлінського обліку, фінансового моніторингу, кадрового обліку. Наявність широкого спектра підсистем для роботи багатодільного банку – робота з усіх моделей ведення коррахунку НБУ, побудована внутрішня платіжна система, ряд підсистем для розподіленого банку.

Відмітною особливістю САБ «SR-BANK» є наявність потужних аналітичних модулів, що дозволяють в короткі терміни одержувати інформацію, необхідну для ухвалення управлінських рішень.

Система CRM::eCSpert на базі САБ «SR-BANK» припускає принципово новий метод організації роботи з клієнтами, побудований на основі технології CRM (Customer Relationship Management).

Технологія CRM спрямована на оптимальну організацію взаємодії менеджерів з клієнтами, побудова максимально результативної системи планування і контролю роботи клієнтської служби. Система CRM::eCSpert пропонує рішення для організації роботи як внутрішнього, так і зовнішнього сектора клієнтської служби. Акумуляція і аналіз інформації дозволять максимально ефективно організувати управління і контроль роботи з клієнтами окремих менеджерів і клієнтської служби в цілому.

Операційний день банку «SR-BANK» – є «серцем» інформаційної системи. Додаткові модулі що стикаються з ядром, дозволять бухгалтерії Банку розраховувати заробітну плату, відділу кадрів вести облік працівників тощо.

ТОВ “Софт Ревю Трейд” – провідний розробник сучасних інформаційних систем у області автоматизації банківської і фінансової діяльності в Україні.

САБ «SR-BANK» дозволяє Банку як оптимізувати діяльність, так і надавати послуги на якіснішому рівні, з одночасним зниженням ризиків діяльності. САБ «SR-BANK» також має широкі можливості щодо розширення функціональності і нарощенню при розвитку Банку, зокрема при відкритті філій і територіально відособлених безбалансових відділень.

Окремо, з метою відслідковування останніх змін законодавчих документів та нормативного поля, банк використовуватиме програмне забезпечення "ЛІГА: ЗАКОН – системи інформаційно-правового забезпечення". Робота на міжбанківському ринку неможлива без спеціалізованих торговельних та інформаційних програм, в тому числі: Укрділінг, SWIFT, REUTERS, Bloomberg.

Також спеціалістами Банку самостійно створений та інтегрований з САБ модуль «Єдине вікно». Метою створення модуля були:

- Організація робочого місця касира, прийом різних платежів від клієнтів для багатьох агрегаторів, інших переказів та здійснення валютообмінних операцій;
- Скасування окремих модулів, що були надані Банку різними платіжними системами;
- Налаштування системи звітів та вихідних документів, що має замінити касові звіти та платіжні документи, які раніше друкувалися безпосередньо із САБ.

Наразі модулем «Єдине вікно» активно користуються також співробітники Контакт-центр Банку. В цьому ж модулі знаходиться центр відправки повідомлень для клієнтів Банку

Банком впроваджена системи електронного документообігу від компанії Altmexoft, яка є розробником та дистриб'ютором платформи AltmexESM. Завдяки цьому впровадженню Банк отримав єдине місце для обробки, пошуку та створення документів, управління календарем та спілкування через вбудований корпоративний месенджер, захист на рівні прав та ролей користувачів, обмеження за особливими параметрами в рамках конфіденціального документообігу.

Система дозволяє автоматизувати як більшість бізнес-процесів, так і взаємодію співробітників у Банку. Даний механізм дозволив перетворити повсякденні задачі в ефективні бізнес-процеси, що стандартизують правила роботи, підвищують комунікацію та забезпечують ефективний менеджмент.

Окремо, з метою відслідковування останніх змін законодавчих документів та нормативного поля, банк використовує програмне забезпечення "ЛІГА: ЗАКОН – системи інформаційно-правового забезпечення".

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

Пов'язані з Банком особи

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

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

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

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

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

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

Перелік пов'язаних осіб формується Банком на підставі наявних відомостей відповідно до внутрішніх положень, що базуються на МСБО 24.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають умов, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку.

Винагорода членів Наглядової Ради та членів Правління визначається згідно Положень про винагороду, що розташовані за посиланням: <https://www.radabank.com.ua/ua/licenziya-i-razresheniya/>

У 2020 році змінна частина винагороди членам Наглядової Ради за результатами фінансового року склала 100 тис. грн., змінна частина винагороди членам Правління за результатами фінансового року склала 159 тис. грн.. Загальна сума виплат членам Наглядової Ради та членам Правління у 2020 році становила 4 280 тис. грн.

У звітному періоді з пов'язаними особами уклалися договори надання Банком банківських та інших фінансових послуг, господарські/цивільно-правові договори, трудові договори тощо.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами та розмір винагороди провідному управлінському персоналу відображено у річній фінансовій звітності (Примітка 30).

Інформація про зовнішнього аудитора

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Постанови Правління НБУ №89 від 02.08.2018р., АТ "АБ "РАДАБАНК" укладений договір №904 від 19.09.2019р. та додаткова угода №1 від 12.10.2020р. з Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» про надання послуг з проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2020 рік.

| | |
|---|--|
| Повне офіційне найменування українською мовою | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» |
| Скорочене найменування | ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» |
| Код ЄДРПОУ | 30785437 |
| Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб- | 09.12.2004 р. № 1 072 120 0000 01427 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2020 року

| | |
|--|--|
| підприємств | |
| Юридична/фактична адреса | Україна, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б / Україна, м. Київ, вул. Миколи Грінченка, 4 Телефон (факс): +38 (044) 521 40 07, +38 (044) 498 56 52 |
| Веб сторінка в мережі інтернет | www.active-audit.com.ua |
| Стаж аудиторської діяльності | 21 рік |
| Управляючий партнер, директор, відповідальний за контроль якості | Мніщенко Володимир Миколайович (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 100062) досвід роботи в аудиторській діяльності - 26 років |
| Партнер із завдання, директор з аудиту | Домарева Наталія Вікторівна (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 100065) досвід роботи в аудиторській діяльності - 13 років |

Зовнішній аудитор - Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надає аудиторські послуги Банку другий рік. Ротація зовнішнього аудитора здійснюється з дотриманням вимог чинного законодавства.

Протягом року ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» було надано інші аудиторські послуги Банку:

1. Договір про надання послуг №980 від 14.07.2020р. - проведення аудиторської перевірки відповідності використання коштів Фондів фінансування будівництва, управителем яких є Банк (далі – ФФБ), вимогам Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю», Правил ФФБ та вимогам Національного банку України за період з 01.01.2020 р. по 30.06.2020 р. станом на кінець дня 30 червня 2020 року.

2. Договір про надання послуг з проведення аудиторської перевірки №904 від 19.09.2019р. щодо оцінки стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2021 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень).

Крім того, ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» у звітному році надавалися послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) Банку станом на 01.01.2020р. відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

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

Протягом звітнього року Аудиторська палата України не застосовувала стягнень до аудитора. Факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг у звітному році, не виявлено.

У попередніх звітних періодах відсутні зауваження органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Посадові особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, стверджують що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також стверджують, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 - 1 Закону «Про цінні папери та фондовий ринок» про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента. Інформацію про основні ризики та невизначеності, з якими стикається Банк у своїй господарській діяльності, розкрито у Примітці 4.22 та Примітці 24 річної фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано
«09» квітня 2021 року

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління

А.В. Грігель

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе





ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (надалі – АТ «АБ «РАДАБАНК», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про

бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 33,7% від загальних активів Банку та мають суттєвий вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

При оцінці очікуваних кредитних ризиків клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- тестування ефективності ключових контролів, які запроваджені управлінським персоналом в процесі класифікації активів та визначення розміру резервів з урахуванням оцінки очікуваних збитків;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;
- розгляд методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 7 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових політик, застосованих при

визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних ризиків за ними наведена у примітці 4.

Оцінка інвестицій в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки на звітну дату інвестиції в боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, складають 35,5% від загальних активів Банку та мають суттєвий вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

Наші аудиторські процедури зокрема включали отримання розуміння процесу оцінки балансової вартості цінних паперів, джерел вхідних даних та обґрунтованості припущень управлінського персоналу. Ми здійснили аналіз суджень та припущень керівництва Банку, що були використані в процесі визначення балансової вартості цінних паперів, включаючи умови їх випуску, ринковість ефективної процентної ставки та коректність її розрахунку, здійснили оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо інвестицій в цінні папери розкрита в примітці 8 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості цінних паперів, наведена у примітці 4.

Пояснювальний параграф

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 31 до річної фінансової звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Наш звіт не був модифікований щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» за 2020 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі

проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію стосовно корпоративного управління, викладену у Звіті керівництва, щодо:

- дотримання Банком положень принципів корпоративного управління,
 - проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
 - персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,
- та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління Банку (затверджений річними Загальними зборами акціонерів Банку 24.04.2020р., протокол №83), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання щодо корпоративного управління, що містяться в Звіті керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про цінні папери та фондову біржу» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не

слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2020 рік рішенням Наглядової ради Банку від 30.07.2019р., протокол №300719-3.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 2 роки.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, зокрема кредитів та заборгованості клієнтів, інвестицій в цінні папери, повноти та достовірності визнання доходів та витрат Банку через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення знецінення фінансових активів;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та ключовий партнер із завдання є незалежними по відношенню до АТ «АБ «РАДАБАНК».

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися послуги АТ «АБ «РАДАБАНК» з надання впевненості щодо відповідності використання коштів фондів фінансування будівництва, управителем яких є Банк, послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація про це розкрита у Звіті керівництва. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавала аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;

- ¹ - дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України і може бути неприйнятним для використання будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2021 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені випадки невідповідного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями), а саме зобов'язань за поточними рахунками контрагентів юридичних та фізичних осіб, заборгованості за кредитами овердрафт, що надані клієнтам, господарської та фінансової дебіторської заборгованості за строками, що не відповідають договірним.

Зазначене не призводить до порушення Банком на звітну дату нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають обсягам діяльності Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створений Відділ внутрішнього аудиту, що підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України.

Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2020 рік виконані в повному обсязі з урахуванням змін, що вносилися протягом звітного року.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали в цілому нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями).

Тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійснювалося в ході виконання аудиторських процедур, а також на виконання вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017р. «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» та рішення Правління Національного банку України №39-рпш від 08.02.2021р. «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році».

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2020р. структура активів Банку представлена таким чином: 35,5% - інвестиції в цінні папери; 33,7% - кредити та заборгованість клієнтів; 23,6% - грошові кошти та їх еквіваленти; 4,4% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші – 2,8%.

Вважаємо, що кредитний ризик, притаманний Банку, потребує посиленого контролю з огляду на:

- суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності БВХ «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» 20,3%;
- суттєву питому вагу, а саме 23,2%, незабезпеченої заставою кредитної заборгованості клієнтів.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 1 023 290 тис. грн. (35,5% від загальних активів), які складаються з облігацій внутрішньої державної

позики, що рефінансуються Національним банком України (обліковуються за амортизованою вартістю).

Крім того, у складі грошових коштів та їх еквівалентів Банком враховуються за амортизованою вартістю депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, балансовою вартістю 100 014 тис. грн. (3,5% від загального обсягу активів).

Якість інвестицій Банку в цінні папери є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2020р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними річної фінансової звітності Банку складало 316 666 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

За результатами проведених процедур нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що Банком не дотримані вимоги, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку. Водночас звертаємо увагу на необхідність посиленого контролю кредитних ризиків, які несуть для Банку потенційні ризики для втрати капіталу.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №819 від 14.05.2013р.), Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – депозитарної діяльності та клірингової діяльності (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №862 від 21.05.2013р.), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від №160 від 12.02.2013р.) наводимо наступну інформацію.

Основні відомості про Банк

- повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – 21322127;

- місцезнаходження: Україна, 49069, Дніпропетровська область, м. Дніпро, проспект Олександра Поля, буд. 46;
- дата державної реєстрації – 03.12.1993р.;
- основні види діяльності - Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- дата внесення змін до установчих документів: діюча редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (нова редакція) затверджена рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 02.11.2018р. (протокол №81), погоджена Національним банком України 16.11.2018р. та зареєстрована державним реєстратором 29.11.2018р.;
- перелік учасників Банку, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання Звіту незалежного аудитора:
Городницька Тетяна Ігорівна – 62,2050% (пряма участь),
Городницький Ігор Зіновійович – 13,4300% (пряма участь),
Городницький Роман Олександрович – 7,521665% (пряма участь).

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Ми надаємо свої висновки стосовно наступних питань:

- відповідність розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, установленим нормативно-правовими актами Комісії

розмір власного капіталу за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

- відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

зареєстрований статутний капітал Банку сплачений грошовими коштами та станом на 31 грудня 2020 року складає 200 000 тис. грн. (двісті мільйонів гривень), розмір статутного капіталу відповідає Статуту Банку. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції;

- формування та сплата статутного капіталу

статутний капітал Банку сплачений в повному обсязі, розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить станом на звітну дату 200 000 тис. грн., що підтверджується листом Національного банку України (вих. №27-0007/19307 від 09.04.2019р.), Свідоцтвом НКЦПФР №91/1/2017 від 01.09.2017р. (дата видачі – 18.12.2018р.) про реєстрацію випуску простих іменних акцій в кількості 20 000 000 штук номінальною вартістю 10,00 грн. кожна на загальну суму 200 000 000,00 грн., Статутом Банку відповідно до вимог ст. 16 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

- відсутність у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

в ході проведених аудиторських процедур нами не виявлені прострочені зобов'язання Банку щодо сплати податків та зборів, несплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Ми надаємо інформацію стосовно наступних питань:

- напрями використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку

кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для здійснення банківської діяльності;

- щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

визнання пов'язаних із Банком осіб ґрунтуються на вимогах МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.).

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб не відповідали законодавству та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку розкрита у примітці 30 до річної фінансової звітності;

- наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

в ході проведених аудиторським процедур нами не були виявлені непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою. Інформація щодо потенційних (умовних) зобов'язань Банку розкрита в примітці 27 до річної фінансової звітності;

- наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку

ми звертаємо увагу на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 31 до фінансової звітності Банку. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим;

- наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

ми не виявили наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора;

- інша фінансова інформація відповідно до законодавства

надання іншої фінансової інформації крім тієї, яка розкрита у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора, законодавством не вимагається.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування аудиторської фірми:
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»
2. Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:
№2315 від 30.03.2001р.
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315
3. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:
серія П №000356, видане 12.02.2016р. (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.10.2012р. №1519 «Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів» втратило чинність 15.01.2019р. відповідно до рішення НКЦПФР №845 від 04.12.2018р.)
4. Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:
Директор з аудиту - Домарева Наталія Вікторівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100065 (Сертифікат аудитора банків №0181, рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)
Аудитор-менеджер – Потопальська Олена Володимирівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100068 (Сертифікат аудитора банків №0239, рішення АПУ від 26.06.2018р. №362/2)
Аудитор – Лантух Геннадій Вікторович. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100067 (Сертифікат аудитора банків №0260, рішення АПУ від 12.07.2018р. №363/2)
5. Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування аудиторської фірми: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ «АБ «РАДАБАНК» №904 від 19.09.2019р., додаткова угода до Договору №1 від 12.10.2020р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 18.11.2020р. по 19.04.2021р.

Дата складання аудиторського висновку – 19 квітня 2021 року.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2020 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062



В.М. Мніщенко

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065

Н.В. Домарева

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

19 квітня 2021 року