

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

**Фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	3
РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року.....	8
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік.....	9
Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік.....	10
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік.....	11
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про банк.....	12
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	13
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	13
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	14
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	25
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	29
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	29
Примітка 8. Кошти в інших банках.....	30
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів.....	30
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	34
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість.....	35
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	36
Примітка 13. Інші фінансові активи.....	37
Примітка 14. Інші активи.....	39
Примітка 15. Кошти клієнтів.....	39
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання.....	40
Примітка 17. Інші зобов'язання.....	40
Примітка 18. Статутний капітал.....	40
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	41
Примітка 20. Процентні доходи та витрати.....	41
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати.....	42
Примітка 22. Інші операційні доходи.....	42
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати.....	42
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.....	43
Примітка 25. Чистий прибуток на одну просту акцію.....	44
Примітка 26. Операційні сегменти.....	44
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.....	46
Примітка 28. Управління капіталом.....	53
Примітка 29. Рахунки довірчого управління.....	54
Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку.....	54
Примітка 31. Похідні фінансові інструменти.....	55
Примітка 32. Оцінка справедливої вартості.....	55
Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	57
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами.....	57
Примітка 35. Події після дати балансу.....	59



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

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 Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються 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, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту та при формуванні думки щодо фінансової звітності, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Судження та Оцінки щодо Кредитів та Заборгованості Клієнтів

Резерви під знецінення представляють собою найкращу оцінку Управлінським персоналом Банку збитків, понесених в рамках кредитних портфелів на звітну дату. Ми визначили питання оцінки кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредитів та заборгованості клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 9 та 30 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, які запроваджені Управлінським персоналом для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі. Ми також розглянули прийнятність облікових політик,



суджень керівництва щодо методології розрахунку, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущень, в основі яких лежать історичні показники збитків щодо оцінки відшкодування активів та ймовірності реалізації забезпечення.

Нами була проведена оцінка обґрунтованості резервів, сформованих Банком, шляхом тестування вихідних даних на основі перегляду кредитних файлів та були виконанні процедури з перерахунку величини резервів на основі прийнятих моделей за окремими відібраними кредитними операціями.

Інформація, що не є Фінансовою Звітністю та Звітом Аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітною та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітною та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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, зазначеною вище, коли вона буде нам надана та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітною або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Відповідальність Управлінського Персоналу та Наглядової Ради 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 унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність Аудитора за Аудит Фінансової Звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, 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 і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та 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 окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай 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.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2017 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів 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 з питань:



- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовуваними нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо оцінки статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

В ході проведення аудиту були виявлені окремі невідповідності у відображенні активів та пасивів за строками у окремих часових проміжках, що за поясненням Банку, обумовлено процесом переходу на нові рахунки бухгалтерського обліку та зміною порядку складання форм статистичної звітності. З урахуванням вищевикладеного, існує часткова невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам та обсягам операцій Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували за окремою кредитною операцією невідповідність з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затвержене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами). Зокрема, невідповідність стосується невірному врахування Банком умов та подій, які впливають на оцінку спроможності боржника/контрагента банку забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед банком без застосування банком процедури звернення стягнення на забезпечення. За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року



Національного банку, має бути скоригований на 2 740 тис. грн. в сторону збільшення. На дату складання цього звіту Банк врахував зауваження, яке стосується коригування розміру кредитного ризику.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

За станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 260 756 тис. грн. За результатами перевірки розмір регулятивного капіталу Банку, який враховує величину кредитного ризику та резерви, створені за вимогами МСФЗ, що відносяться до звітного періоду, має бути зменшений на суму, яка пов'язана з коригуванням величини непокритого кредитного ризику.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

Директор з аудиту банків
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат аудитора банків № 0072)



I.O. Каштанова

С.В. Білобловський

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 21.04.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 07.09.2022 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

16 квітня 2018 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2017 року

	Примітки	31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
(тис. грн.)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	183 797	73 696
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	2 825	-
Кошти в інших банках	8	36 273	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9	607 059	439 654
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	240 930	257 175
Інвестиційна нерухомість	11	10	4 454
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	59
Відстрочений податковий актив	24	353	175
Основні засоби та нематеріальні активи	12	56 652	17 671
Інші фінансові активи	13	18 157	14 562
Інші активи	14	15 716	11 946
Усього активів		1 161 771	819 392
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	15	892 766	572 579
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	886	-
Інші фінансові зобов'язання	16	6 281	2 808
Інші зобов'язання	17	10 108	6 528
Усього зобов'язань		910 041	581 915
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	200 000	131 000
Незареєстрований статутний капітал	18	-	69 000
Нерозподілений прибуток		33 091	19 387
Резервні та інші фонди банку		18 640	18 090
Усього власного капіталу		251 730	237 477
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 161 771	819 392

Затверджено до випуску та підписано

«16» квітня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (056) 38-76-95

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 2017 рік

Стаття	Примітки	(тис. грн.)	
		2017р.	2016р.
Процентні доходи	20	153 723	111 649
Процентні витрати	20	(42 123)	(35 885)
Чистий процентний дохід	20	111 600	75 764
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8,9	(49 108)	(37 260)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		62 492	38 504
Комісійні доходи	21	40 779	24 512
Комісійні витрати	21	(9 738)	(6 260)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6 957	6 813
Результат від операцій з іноземною валютою		1 295	1 285
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 767)	3 040
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13,14	(247)	(307)
Інші операційні доходи	22	2 178	956
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(84 554)	(55 368)
Прибуток до оподаткування		17 394	13 174
Витрати на податок на прибуток	24	(3 140)	(2 283)
Прибуток від діяльності, що триває		14 254	10 891
Прибуток		14 254	10 891
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Усього сукупного доходу		14 254	10 891
Прибуток, що належить власникам банку		14 254	10 891
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		14 254	10 891
Прибуток на акцію від діяльності, що триває: чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	25	0,7718	0,8339
Прибуток на акцію, що належить власникам банку: чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	25	0,7718	0,8339

Затверджено до випуску та підписано

«16» квітня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (056) 38-76-95

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Звіт про зміни у власному капіталі
за 2017 рік

При- мітки	Належить власникам банку					(тис. грн.)
	статутний капітал	незаресстро- ваний статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподі- лений прибуток	усього власного капіталу	
Залишок на 31 грудня 2015 року	120 000	11 000	17 770	8 816	157 585	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку	-	-	320	(320)	-	
Прибуток за звітний період	-	-	-	10 891	10 891	
Зареєстровані внески за акціями нового випуску	18	11 000	(11 000)	-	-	
Незаресстрований статутний капітал	18	-	69 000	-	69 000	
Залишок на 31 грудня 2016 року	131 000	69 000	18 090	19 387	237 477	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку	-	-	550	(550)	-	
Прибуток за звітний період	-	-	-	14 254	14 254	
Зареєстровані внески за акціями нового випуску	18	69 000	(69 000)	-	-	
Залишок на 31 грудня 2017 року	200 000	-	18 640	33 091	251 730	

Затверджено до випуску та підписано

«16» квітня 2018 року

Голова Правління

С.Б. Стоянов

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (056) 38-76-95



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

	Примітки	2017р.	2016р.
(тис. грн.)			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		17 394	13 174
Коригування:			
Знос та амортизація	11,12,23	6 542	4 378
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		49 335	37 567
Амортизація дисконту/(премії)		878	141
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	(28)	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	16	(71)	71
Результат операцій з іноземною валютою		1 767	(3 040)
Нараховані доходи		(2 655)	(4 064)
Нараховані витрати		2 663	912
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(1 302)	(4 319)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		74 523	44 819
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте збільшення торгових цінних паперів		(2 807)	-
Чисте збільшення коштів в інших банках		(39 000)	-
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(223 176)	(188 156)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(3 282)	(6 544)
Чисте зменшення інших активів		6 814	1 079
Чисте збільшення коштів клієнтів		317 613	231 820
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		3 544	1 809
Чисте збільшення інших зобов'язань		3 580	2 164
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		137 810	86 991
Податок на прибуток, що сплачений		(2 373)	(2 609)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		135 436	84 382
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(88 220)	(54 276)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		30 212	1 160
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		990	2 030
Дохід від інвестиційної нерухомості		52	-
Придбання основних засобів	12	(44 903)	(8 977)
Придбання нематеріальних активів	12	(656)	-
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(102 526)	(60 064)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	18	-	69 000
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		-	69 000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(6 434)	3 040
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		26 476	96 358
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6,10	272 948	176 590
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6,10	299 424	272 948

Затверджено до випуску та підписано

«16» квітня 2018 року

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (056) 38-76-95

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ 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 – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;

російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РАДАБАНК»;

англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

Скорочене:

українською мовою – ПАТ «АБ «РАДАБАНК»;

російською мовою – ПАО «АБ «РАДАБАНК»;

англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

Місцезнаходження Банку:

Юридична адреса Банку: 49054, Україна, м. Дніпро, проспект Олександра Поля, 46 (попередньо - проспект Кірова, 46).

Поштова адреса Банку: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5 (попередньо – вул. Московська, 5).

Станом на 31 грудня 2017 року Банк має 24 відділення, які розташовані: 11 відділень у м. Дніпро та області, три відділення у м. Львів, по два відділення у містах Київ та Запоріжжя, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Івано-Франківськ, Черкаси, Харків, Хмельницький.

Країна, у якій зареєстровано Банк:

Україна.

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство. Тип товариства – публічне.

Банк діє на підставі БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р. та ГЕНЕРАЛЬНОЇ ЛІЦЕНЗІЇ на здійснення валютних операцій №166-4 від 17.02.2017 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.

ПАТ «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 2017 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) надання гарантій юридичним особам;
- 7) надання кредитів банківським установам;
- 8) 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 на валютному ринку України;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

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

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

Городницький Володимир Ігоревич – пряма участь – 54,57%;

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь – 30,21%;

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

Рішенням Правління Банку від «16» квітня 2018 року затверджено до випуску Фінансову звітність ПАТ «АБ «РАДАБАНК», складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

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

Українська економіка пришвидшила зростання у 2017 році. У тому числі в IV кварталі минулого року реальний ВВП зріс на 2,2% у річному вимірі. Про це свідчать розгорнуті показники ВВП за IV квартал та в цілому за 2017 рік, опубліковані Державною службою статистики України. Серед позитивних чинників: висока споживча активність, активне будівництво та розширення присутності на ринках ЄС.

Основним драйвером зростання реального ВВП у 2017 році став споживчий попит. Зростання кінцевих споживчих витрат домогосподарств минулого року відчутно прискорилося, підтримане високими темпами зростання реальної заробітної плати, а також підвищенням середнього розміру пенсійних виплат.

Вагомою рушійною силою економічного зростання залишилася інвестиційна активність. На відміну від 2016 року, у минулому році зростання капітальних інвестицій спостерігалось у більшості видів діяльності. Зовнішні умови також сприяли зростанню реального ВВП. Обсяги експорту товарів та послуг у реальному вимірі збільшилися на противагу їх скороченню у 2016 році. Однак на зростання експорту (та в цілому реального ВВП) продовжували негативно впливати ситуація на сході країни та подовження Росією дії торговельних обмежень, запроваджених у попередні роки. Розрив логістичних та виробничих зв'язків з підприємствами на неконтрольованих територіях позначився й на прискоренні зростання імпорту, зокрема через дефіцит вугілля на внутрішньому ринку. Зростання внутрішнього попиту та зовнішнього товарообороту сприяли поліпшенню показників торгівлі, транспорту та переробної промисловості. У свою чергу, відображаючи високу інвестиційну активність, прискорилося зростання в будівництві та операціях з нерухомим майном. Поліпилися показники сектора послуг у цілому, особливо в другому півріччі. Це компенсувало зниження валової доданої вартості в сільському господарстві через нижчий врожай у 2017 році порівняно з рекордним врожаєм зернових та олійних у 2016 році, енергетиці та поглиблення падіння у добувній промисловості.

Банківський сектор

Станом на 31 грудня 2017 року ліцензію Національного банку України мали 82 банківські установи (у т.ч. 16 банків з 100% іноземним капіталом). З початку 2017 року кількість функціонуючих банківських установ скоротилася на 14.

Внаслідок значних обсягів докапіталізації протягом року в структурі власності банківської системи відбувались перегрупування: банки з приватним українським капіталом складають близько 13%, банки іноземних банківських груп – 35%, державні банки – 52%.

Суттєвий вплив мали такі фактори, як висока вартість кредитного ресурсу та бойові дії на сході країни, що продовжували негативно відбиватись на рівні кредитоспроможності позичальників. Частка простроченої кредитної заборгованості є достатньо високою.

Ставки за річними гривневими депозитами протягом 2017 року продовжували знижуватися, але підвищення облікової ставки наприкінці року призвели до збільшення вартості короткострокових (до 6 місяців) гривневих депозитів.

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 31.12.2017 року. Міжнародні стандарти фінансової звітності складаються з:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

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

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).

4.3. Знецінення фінансових активів

На кожну дату балансу Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Банк оцінює чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується. Такими свідченнями є:

- порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочення платежів, відсотків або основної суми;
- наявність інформації, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію, погіршення фінансового стану;
- реструктуризація заборгованості в зв'язку з наявністю фінансових труднощів позичальника;
- спостережені дані, що свідчать про зменшення, яке можна оцінити, попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів з часу первісного визнання цих активів, хоча зменшення ще не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то суму збитку Банк оцінює як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу. Балансова вартість активу зменшується шляхом формування резерву. Сума сформованого резерву відображається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

В разі наявності збиткової події, ідентифікованої з конкретним фінансовим активом, резерв розраховується на індивідуальній основі за індивідуально значущими операціями та на портфельній основі – за індивідуально не значущими операціями.

Збиткові події від групи активів, за якими зменшення ще не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, оцінюються на груповій основі. У випадку відсутності або недостатності досвіду збитків Банк застосовує досвід, отриманий зі спеціалізованих джерел інформації для подібних фінансових активів.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується, коригуючи рахунок резерву.

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:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

- ✓ 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.

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 та коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України та інших банках. Кошти розміщені в інших банках, які мають встановлені обмеження по їх використанню, а також кошти, розміщені у банках, що ліквідуються, відображаються в Звіті про фінансовий стан як Інші фінансові активи (Примітка 13).

Банківські метали у зливках, які вільно обертаються на ринку, відображаються у складі Грошових коштів та їх еквівалентів.

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

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти».

4.6. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, 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.

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.

На кожен наступний після визнання дату балансу всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. 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 доходності тощо або неспостережувані на ринку вхідні дані (власні дані Банку - бюджети, прогнози, історична інформація про економічні показники тощо) - ринковий підхід або дохідний або витратний підходи.

4.7. 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 за ними за вирахуванням суми резервів на покриття збитків від знецінення (Примітка 9).

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

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, визначену відповідно МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Амортизація суми комісії здійснюється пряmlinіним методом протягом строку дії гарантії та відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як комісійний дохід від надання гарантії.

Банк веде облік сум зобов'язань кредитного характеру на позабалансових рахунках. Структуру і стан таких зобов'язань наведено у Примітці 30. За безвідкличними зобов'язаннями з кредитування Банк формує резерви за зобов'язаннями у відповідності до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

На кожну 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 банкам та клієнтам, та їх рух відображений відповідно у Примітках 8 та 9.

При припиненні визнання кредиту повністю у т.ч. достроково, різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку як Інші операційні доходи (витрати).

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.

4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж Банком обліковуються акції та інші вкладення з нефіксованим прибутком, які Банк готовий продати у зв'язку із потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій та боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру тримати до дати їх погашення. Цінні папери у портфелі Банку на продаж відображаються в балансі Банку за датою розрахунку.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

На дату балансу боргові цінні папери в портфелі на продаж відображаються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у доходах та витратах Банку.

Доход за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), визначаються з використанням ефективної ставки відсотка та відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як процентні доходи.

Вкладення в акції та інші інструменти капіталу відображаються в балансі Банку за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході.

Дивіденди за акціями, які обліковуються в портфелі Банку на продаж, відображаються як дохід у вигляді дивідендів.

У разі реалізації цінних паперів з портфеля на продаж прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як результат від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж.

4.9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

В портфелі Банку до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Первісно цінні папери визнаються за їх справедливою вартістю. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. За цінними паперами зі строком погашення не більше ніж 3 місяці метод ефективного відсотка не застосовується. При цьому доходи відображаються за номінальною ставкою, а амортизація дисконту (премії) проводиться лінійним методом. Доходи за цінними паперами відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як процентні доходи.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності на відповідну дату балансу за наявності збиткової події. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Інформацію про цінні папери в портфелі банку до погашення наведено у Примітці 10.

4.10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість визнається у якості активу тільки якщо є впевненість, що у майбутньому така інвестиційна нерухомість принесе економічну користь, та - вартість інвестиційної нерухомості може бути цілком вірогідно оцінена.

До інвестиційної нерухомості Банк відносить об'єкти, які відповідають наступним критеріям:

- землі, що утримуються з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, отримання доходів від оренди, але не для використання в господарській діяльності Банку і не для продажу;

- землі, подальше використання яких не визначено;

- будівлі, частин будівель, окремі приміщення, що перебувають у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), якщо більше ніж 50% від загальної площі будівлі надається в операційну оренду;

- будівлі, що не зайняті на цей час та призначені для надання в оренду за одним або кількома договорами про операційну оренду;

- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання в якості інвестиційної нерухомості.

Первісно придбану інвестиційну нерухомість Банк оцінює за собівартістю, яка включає ціну придбання та усі витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням.

В подальшому інвестиційна нерухомість оцінюється по собівартості за вирахуванням будь-якої послідувочої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від знецінення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття, внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг, або переведенням до нерухомості зайнятою власником.

На дату проведення річної інвентаризації (на 01 листопада 2017 року) Банком проведено тест на зменшення корисності інвестиційної нерухомості.

Інформація про інвестиційну нерухомість наведена у Примітці 11.

4.11. Основні засоби

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.

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 2017 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

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

Узагальнена група	Строк корисного використання
Будинки і споруди зі стінами із кам'яних матеріалів, чи залізобетону, інших довговічних матеріалів	30 років
Будинки і споруди з інших матеріалів, капітальні вкладення в орендовані будинки та споруди	20 років

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Узагальнена група	Строк корисного використання
Передавальні пристрої	15 років
Автотранспорт, крім інкасаторського	7 років
Автотранспорті інкасаторській	6 років
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	5 років
Побутові електронні, оптичні, електронно-механічні машини, телефони, факси, конторське (офісне) устаткування та обладнання, устаткування касових вузлів, банківські автомати самообслуговування (банкомати), інші машини та обладнання	8 років
Інструменти, прилади та інвентар	5 років
Системи пожежної, охоронної сигналізації, системи відеоспостереження та прилади, які входять до них у т.ч. монітори відеоспостереження	8 років
Меблі	8 років
Сейфи (різні) та ящики картотечні (металеві)	12 років
Інші основні засоби	12 років

На дату проведення річної інвентаризації (на 01 листопада 2017 року) Банком проведено тест на зменшення корисності основних засобів.

У Примітці 12 наведено структуру і зміни в основних засобах на протязі 2016 та 2017 років.

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

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 23).

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.

4.12. Нематеріальні активи

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 аналізується щорічно, як правило при проведенні річної інвентаризації. Протягом 2017 року метод і норми амортизації нематеріальних активів не змінювались.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 23).

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

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 послідуєчого 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 12.

4.13. Операційна оренда, за якою банк виступає орендодавцем та/або орендарем.

У своїй діяльності Банк використовує орендоване майно та виступає орендарем за укладеними договорами операційної оренди. Банком не уклалися невідмовні угоди про операційну оренду. Вартість послуг за операційною орендою включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 23) на прямолінійній основі кожного місяця строку оренди майна. Суми майбутніх витрат за укладеними договорами операційної оренди наведені у Таблиці 30.1. Плата за оренду майна розраховується за ринковими ставками на дату укладення угоди, та як правило, передбачає коригування у майбутньому періоді на індекс інфляції або коефіцієнт зміни курсу долара США.

У своїй діяльності Банк також виступає орендодавцем за укладеними договорами операційної оренди. Дохід від послуг за операційною орендою включається до статті «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 22).

4.14. Похідні фінансові інструменти

Банком проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, а саме уклалися угоди за валютними своп контрактами. 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.

Інформація про похідні фінансові інструменти наведена у Примітці 31.

4.15. Залучені кошти

Залучені кошти є фінансовими зобов'язаннями Банку. До залучених коштів, у відповідності до статей Звіту про фінансовий стан відносяться Кошти клієнтів (Примітка 15) та Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16). 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).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

4.16. 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 2016 - 2017 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 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 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 2017 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 24.

4.17. Статутний капітал та емісійний дохід

Станом на 31 грудня 2017 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.

Відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2017 року Банком проведено деномінацію простих іменних акцій шляхом консолідації з коефіцієнтом деномінації 0,01. Національним банком України зареєстровано зміни до Статуту Банку 18 липня 2017 року, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідні зміни щодо деномінації акцій зареєстровано 01 вересня 2017 року.

Інформація про розмір статутного капіталу наведена у Примітці 18.

4.18. 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 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

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 визначеним 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, визначається як добуток амортизованої собівартості та ефективної ставки, що застосовувалася для дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків під час визначення зменшення корисності цього фінансового активу.

Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у Примітці 20.

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 використанням 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 21.

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 визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти 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.

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.

4.19. 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

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

	31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
Долар США	28,067223	27,190858
Євро	33,495424	28,422604
Російський рубль	0,48703	0,45113
Золото (за тройську унцію)	36 234,785	31 158,004

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).

4.20. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2017 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 29. За обслуговування фонду фінансування будівництва Банк отримує комісійні доходи як управитель фонду (Примітка 21).

4.21. 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 2017 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 17). 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.

4.22. 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 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

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.

В зв'язку з тим, що основна діяльність Банку проводиться в межах України та доходи отримані від зовнішніх є не суттєвими звітність за географічними регіонами Банком не складається.

Інформація про звітні сегменти, їх доходів і витрат, активів та зобов'язань наведено в Примітці 26.

4.23. 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 встановлюється Банком на підставі наявних відомостей відповідно 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 34.

4.24. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Протягом звітного року Банком не вносилися зміни в облікову політику та облікові оцінки.

4.25. 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.

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

Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа підприємця), вид кредиту (на поточні потреби, на споживчі потреби, іпотечні), наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника, негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі та забезпечення за кредитом. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат по портфелям груп однорідних кредитів, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів на груповій основі та

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

резерву за зобов'язаннями кредитного характеру. У випадку відсутності або недостатності досвіду збитків Банк застосовує досвід, отриманий зі спеціалізованих джерел інформації для подібних фінансових активів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, амортизованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

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

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

Справедлива вартість забезпечення

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

Визначення строків корисного використання основних засобів

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

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2017 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У 2014 році Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції. Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання.

МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристик його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.

Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику.

Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.

МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.

МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.

Передплата з негативною компенсацією. Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримуються визначені умови.

МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрат за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на дату складання фінансової звітності, представлений наступним чином:

Таблиця 5.1 Вплив змін

		31 грудня 2017р.		
		Залишок	Скоригований залишок	Вплив змін
(тис. грн.)				
Звіт про фінансовий стан				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	183 797	183 730	(67)
2	Кошти в інших банках	36 273	39 035	2 762
3	Кредити та заборгованість клієнтів	607 059	604 153	(2 906)
4	Інші фінансові активи	18 157	18 149	(8)
5	Нерозподілений прибуток	33 091	32 872	(218)
Звіт про зміни у власному капіталі				
1	<i>Скоригований залишок на початок звітного періоду:</i>			
1.1	Нерозподілений прибуток	33 091	32 872	(218)
1.2	Усього власного капіталу	251 730	251 512	(218)

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в грудні 2017 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Застосування нового стандарту призведе до покращення розкриття інформації щодо виручки, стандарт надає рекомендації щодо обліку транзакцій, які раніше не були розглянуті в повному обсязі та вдосконалює підхід до обліку складних багатокомпонентних операцій.

Новий стандарт замінює:

- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»;
- Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»;
- Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»; і
- ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразить вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які використовують договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4: варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»). Ці поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестраховування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються несплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Готівкові кошти та банківські метали	48 769	26 342
2	Кошти в Національному банку України	1 739	10 614
3	Кореспондентські рахунки у банках:	133 289	36 740
3.1	України	11 738	500
3.2	інших країн	121 551	36 240
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	183 797	73 696

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» включаються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів (Примітка 10).

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Облігації внутрішньої державної позики	2 825	-
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 825	-

Станом на 31 грудня 2017 року Банк обліковує у торговому портфелі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) за суму 100 тис. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США. Зазначені ОВДП не є об'єктом операцій репо.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, станом на 31 грудня 2017р.

		Облігації внутрішньої державної позики	(тис. грн.) Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	2 825	2 825
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 825	2 825

Примітка 8. Кошти в інших банках

Протягом звітного періоду Банком проводилися операції з іншими банками резидентами по наданню кредитів та розміщенню депозитів. Структура залишків коштів, розміщених в інших банках, наведена у наступній таблиці:

Таблиця 8.1 Кошти в інших банках

		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.	(тис. грн.)
1	Короткострокові кредити, що надані іншим банкам	39 054	-	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 782)	-	-
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	36 273	-	-

Станом на 31.12.2017 року кошти, розміщені у банках, що ліквідуються, відображено у Звіті про фінансовий стан як Інші фінансові активи (Примітка 13).

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31 грудня 2017р.

		Короткострокові кредити, що надані іншим банкам	(тис. грн.) Усього
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	39 054	39 054
1.1	без затримки платежу	39 054	39 054
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	39 054	39 054
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 782)	(2 782)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	36 273	36 273

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

		Кошти в інших банках	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	(327)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 782)	327
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 782)	-

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції Банк класифікує за типами контрагентів (юридичні особи, фізичні особи – підприємці, фізичні особи). До кредитів, наданих юридичним особам відносяться всі кредити, надані юридичним особам не залежно від типу кредиту (овердрафт, іпотечний, інвестиційний та ін.) та його забезпечення. Банком ведеться розподіл кредитів за розміром юридичної особи (мале, середнє або велике підприємство). До кредитів наданих фізичним особам – підприємцям - відносяться кредити, які надані фізичним особам на ведення підприємницької діяльності. Кредити фізичним особам Банк розподіляє на іпотечні кредити та інші кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам (у т.ч. овердрафти).

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	676 585	491 816
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 570	-
3	Кредити фізичним особам на поточні потреби	33 178	12 468
4	Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів	716 334	504 284
5	Резерв під знецінення кредитів	(109 275)	(64 629)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	607 059	439 654

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

		(тис. грн.)			
		Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2016 року	(26 507)	(1)	(535)	(27 043)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(36 012)	1	(1 576)	(37 587)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	(62 519)	-	(2 111)	(64 629)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(33 231)	(2 273)	(9 141)	(44 645)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	(95 750)	(2 273)	(11 252)	(109 275)

Станом на 31 грудня 2017 року сума резерву під знецінення кредитів, відображена у цій таблиці буде на 1 682 тис. грн. меншою від суми витрат на формування відповідних резервів, що наведені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, у зв'язку зі списанням за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Таблиця 9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
		31 грудня 2017р.		31 грудня 2016р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та будівництво	246 434	34	138 322	27
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	229 084	32	237 477	47
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	117 463	16	96 205	19
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	58 750	8	3 557	1
5	Надання фінансових послуг	24 502	3	16 254	3
6	Фізичні особи	39 748	6	12 468	2
7	Інші	353	-	-	-
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	716 334	100	504 284	100

Станом на 31 грудня 2017 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 207 737 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року – 179 741 тис. грн.) або 29% кредитного портфелю Банку (станом на 31 грудня 2016 року – 36%).

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 та фізичних осіб-підприємців: нерухоме майно, автотранспорт, товарно-матеріальні запаси, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та майнові права на грошові кошти, які знаходяться у Банку;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

- за операціями кредитування фізичних осіб: нерухоме майно, майнові права на рухоме і нерухоме майно, майнові права на депозити.

Як додаткові посилення кредиту Банк отримує гарантії від засновників та керівників 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 2017 року кредити, забезпечені розміщеними у Банку коштами клієнтів, становили 1 260 тис. грн., станом на 31 грудня 2016 року – 1 342 тис. грн. (Примітка 15).

Таблиця 9.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2017р.

(тис. грн.)

		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	100 083	305	8 887	109 275	
2	Кредити, що забезпечені:	576 502	6 265	24 291	607 058	
2.1	грошовими коштами	700	-	560	1 260	
2.2	нерухомим майном	279 540	6 265	19 207	305 012	
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	53 112	6 265	17 576	76 953	
2.3	іншими активами	296 262	-	4 524	300 786	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	676 585	6 570	33 178	716 334	

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2016р.

(тис. грн.)

		Кредити, надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	53 061	5 354	58 415
2	Кредити, що забезпечені:	438 755	7 114	445 869
2.1	грошовими коштами	1 104	238	1 342
2.2	нерухомим майном	240 532	5 750	246 282
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	57 243	5 703	62 946
2.3	іншими активами	197 119	1 126	198 245
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	491 816	12 468	504 284

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2017р.

(тис. грн.)

		Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Не знецінені або знецінені на груповій основі	402 443	-	16 145	418 588
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній та портфельній основі:	274 142	6 570	17 033	297 745
2.1	не прострочені, але мають збиткову подію	201 487	6 570	15 456	223 513
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	42 159	-	789	42 948
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	243	-	98	341
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	8 224	-	83	8 307
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 054	-	80	2 134
2.6	із затримкою платежу більше	19 975	-	527	20 502

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

	Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам – підприємцям)	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
	ніж 366 (367) днів			
3	676 585	6 570	33 178	716 334
4	(95 750)	(2 273)	(11 252)	(109 275)
5	580 835	4 297	21 926	607 059

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2016р.

	Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам – підприємцям)	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
	(тис. грн.)		
1	410 381	8 831	419 212
2	81 434	3 638	85 071
2.1	13 116	2 617	15 733
2.2	28 126	430	28 556
2.3	1 748	40	1 788
2.4	14 439	294	14 733
2.5	-	75	75
2.6	24 005	181	24 186
3	491 816	12 468	504 284
4	(62 519)	(2 111)	(64 629)
5	429 297	10 357	439 654

Таблиця 9.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2017р.

	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	538 048	1 052 797	138 537	38 454
2	1 433	1 482	5 138	4 832
3	24 290	61 294	8 888	-
4	563 771	1 115 573	152 563	43 286

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2016р.

		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)	359 285	845 121	132 531	79 469
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 114	17 173	5 354	-
3	Усього кредитів	366 399	862 294	137 885	79 469

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України			
1	України	115 627	199 252
2	Облігації внутрішньої державної позики	125 303	57 924
3	Усього цінних паперів в портфелі банку до погашення за мінусом резервів	240 930	257 175

Станом на 31 грудня 2017 року Банк обліковує у портфелі банку до погашення облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) за загальну суму 4 400 тис. доларів США (довгострокові) номінальною вартістю 1 тис. доларів США з середньозваженою ефективною ставкою відсотка 5,8% річних.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення

		Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
Станом на 31 грудня 2016р.:				
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	199 252	57 924	257 175
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	199 252	57 924	257 175
Станом на 31 грудня 2017р.:				
3	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	115 627	125 303	240 930
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	115 627	125 303	240 930

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31 грудня 2017 року в Банку обліковується нежитлове приміщення (гараж). Строк корисного використання даного об'єкту складає 30 років, застосовується прямолінійний метод амортизації.

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

		Примітки	Земля	Будівлі (споруди)	(тис. грн.) Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2015 року		4 454	2 465	6 919
1.1	Первісна вартість		4 454	2 500	6 954
1.2	Знос		-	(35)	(35)
2	Вибуття		-	(2 434)	(2 434)
3	Амортизація		-	(31)	(31)
4	Залишок станом на 31 грудня 2016 року		4 454	-	4 454
4.1	Первісна вартість		4 454	-	4 454
4.2	Знос		-	-	-
5	Вибуття		(4 297)	-	(4 297)
6	Переведення з майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	10	10
7	Зменшення корисності		(157)	-	(157)
8	Залишок станом на 31 грудня 2017 року		-	10	10
8.1	Первісна вартість		-	10	10
8.2	Знос		-	-	-

Протягом 2017 року Банком здійснено продаж земельних ділянок; збиток від реалізації склав 3 307 тис. грн. (Примітка 23)

Протягом 2016 року Банком здійснено продаж нежитлових приміщень; збиток від реалізації склав 404 тис. грн. (Примітка 23)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

		Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	(тис. грн.) Усього
1	Балансова вартість 31 грудня 2015 року	673	3 554	3 863	1 291	440	1 736	255	1 249	13 061
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 144	5 841	6 271	1 814	503	3 621	255	1 522	20 971
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(471)	(2 287)	(2 408)	(523)	(63)	(1 885)	-	(273)	(7 910)
2	Надходження	44	4 713	-	1 147	92	632	-	-	6 628
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	50	448	-	3	-	2 103	1 844	-	4 448
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)
5	Переведення	-	-	-	-	-	-	(2 099)	-	(2 099)
6	Амортизаційні відрахування	(57)	(1 155)	(957)	(208)	(44)	(1 813)	-	(113)	(4 347)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	711	7 560	2 906	2 233	488	2 658	-	1 116	17 671
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 238	10 968	6 271	2 964	595	6 321	-	1 420	29 777
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(528)	(3 409)	(3 365)	(731)	(107)	(3 663)	-	(304)	(12 106)
8	Надходження	35 754	4 224	1 040	621	162	1 635	-	656	44 092
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	33	1 364	60	2	-	9	-	-	1 468
10	Вибуття	-	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)
11	Переведення	-	(222)	-	13	209	-	-	-	-
12	Амортизаційні відрахування	(361)	(1 864)	(923)	(330)	(67)	(2 896)	-	(101)	(6 542)
13	Зменшення корисності	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
14	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	36 138	11 032	3 076	2 539	791	1 405	-	1 670	56 652
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	37 026	16 215	7 370	3 599	965	7 935	-	2 076	75 187
14.2	Знос на кінець звітного періоду	(888)	(5 183)	(4 294)	(1 061)	(174)	(6 530)	-	(406)	(18 534)

За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5 513 тис. грн. (станом на 31.12.2016 – 3 142 тис. грн.). Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2017 року основні засоби та нематеріальні активи не надавалися у заставу. Балансова вартість нематеріальних активів з не визначеним строком користування станом на 31 грудня 2017 року складає 568 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року - 568 тис. грн.).

Протягом 2017 року Банком придбане нежитлове приміщення у м. Київ загальною вартістю 35 609 тис. грн. з метою розміщення частини Головного офісу та відділення Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
		(тис. грн.)	
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	15 744	13 290
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками за платіжними системам	571	814
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	824	-
4	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	334	327
5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	99	66
6	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	45	41
7	Інші фінансові активи	902	365
8	Усього інших фінансових активів до вирахування резервів	18 518	14 903
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(361)	(341)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	18 157	14 562

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

		Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	(2)	(14)	-	(16)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(2)	-	(327)	(330)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	5	-	5
4	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	(5)	(9)	(327)	(341)
5	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	5	(20)	(7)	(22)
6	Списання безнадійної заборгованості	-	2	-	2
7	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	-	(27)	(334)	(361)

Таблиця 13.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2017р.

		Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними і картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за розрахунками за платіжними системами	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	(тис. грн.) Усього
1	Не знецінена заборгованість	45	99	824	15 744	571	714	-	17 997
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній та груповій основі:	-	-	-	-	-	188	334	522
2.1	не прострочена, але має збиткову подію	-	-	-	-	-	146	-	146
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	40	-	40
2.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	2	334	336

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним и картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за розрахунками за платіжними системами	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	Усього	
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	45	99	824	15 744	571	902	334	18 518
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(27)	(334)	(361)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	45	99	824	15 744	571	875	-	18 157

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2016р. (тис. грн.)

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним и картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за розрахунками за платіжними системами	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	Усього	
1	Не знецінена заборгованість	41	59	13 290	814	351	-	14 555
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній та груповій основі:	-	7	-	-	15	327	348
2.1	не прострочена, але має збиткову подію	-	-	-	-	5	-	5
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	2	-	2
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	3	-	-	4	-	7
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	2	-	-	1	-	3
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	2	6	8
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2	-	-	2	320	324
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	41	66	13 290	814	365	327	14 903
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(5)	-	-	(9)	(327)	(341)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	41	61	13 290	814	356	-	14 562

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	11 038	10 040
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 215	21
3	Витрати майбутніх періодів	1 170	562
4	Запаси	704	873
5	Передплата за послуги	525	285
6	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	314	195
7	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3	-
8	Усього інших активів до вирахування резерву	15 970	11 975
9	Резерви під інші активи	(255)	(29)
10	Усього інших активів	15 716	11 946

За станом на 31 грудня 2017 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, складається з нерухомого майна у сумі 7 732 тис. грн. та рухомого майна у сумі 3 307 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2016 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, складається з нерухомого майна у сумі 7 447 тис. грн. та рухомого майна у сумі 2 593 тис. грн.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під інші активи

		(тис. грн.)		
		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2015	(19)	(34)	(53)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	4	20	24
3	Залишок за станом на 31 грудня 2016	(15)	(14)	(29)
4	Збільшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(203)	(22)	(225)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2017	(218)	(36)	(255)

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Юридичні особи	495 264	338 155
1.1	Поточні рахунки	338 075	288 146
1.2	Строкові кошти	157 190	50 009
2	Фізичні особи:	397 501	234 425
2.1	Поточні рахунки	69 115	44 461
2.2	Строкові кошти	328 386	189 964
3	Усього коштів клієнтів	892 766	572 579

Станом на 31 грудня 2017 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 212 584 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року – 128 443 тис. грн.) або 24% від загальної суми коштів клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2016 року – 22%).

Станом на 31 грудня 2017 року строкові кошти фізичних осіб в сумі 8 894 тис. грн. та юридичних осіб в сумі 2 602 тис. грн. є забезпеченням за наданими Банком кредитами, у т.ч. за наданими гарантіями.

Станом на 31 грудня 2016 року строкові кошти юридичних осіб в сумі 1 902 тис. грн. та фізичних осіб в сумі 299 тис. грн. є забезпеченням за наданими Банком кредитами, крім того 36 тис. грн. утримуються в якості забезпечення за наданими гарантіями.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
		31 грудня 2017р.		31 грудня 2016р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та будівництво	238 604	27	184 774	32
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	163 942	18	78 169	14
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	36 940	4	40 332	7
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	27 362	3	16 970	3
5	Надання фінансових послуг	15 676	2	8 933	2
6	Фізичні особи	397 501	45	234 425	41
7	Інші	12 741	1	8 976	2
8	Усього коштів клієнтів	892 766	100	572 579	100

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 269	2 175
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 012	551
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	11
4	Похідні фінансові зобов'язання	-	71
5	Усього інших фінансових зобов'язань	6 281	2 808

Примітка 17. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Доходи майбутніх періодів	5 137	3 210
2	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 234	839
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 481	2 381
4	Інші зобов'язання	257	98
5	Усього	10 108	6 528

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» за станом на 31 грудня 2017 року обліковуються: резерв відпусток у сумі 3 439 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016р - 2 378 тис. грн.); інші (депонована заробітна плата, виплати за ЦПХ, кошти на відрядження) у сумі 42 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016р - 3 тис. грн.).

Примітка 18. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2017 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.

Відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2017 року Банком проведено деномінацію простих іменних акцій шляхом консолідації з коефіцієнтом деномінації 0,01. Національним банком України зареєстровано зміни до Статуту Банку 18 липня 2017 року, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідні зміни щодо деномінації акцій зареєстровано 01 вересня 2017 року.

Інформацію за рухом статутного капіталу наведено нижче:

		(тис. грн.)		
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2015 року	1 200 000	120 000	120 000
2	Зареєстровані внески за акціями нового випуску	110 000	11 000	11 000
3	Залишок на 31 грудня 2016 року	1 310 000	131 000	131 000
4	Зареєстровані внески за акціями нового випуску	690 000	69 000	69 000
5	Деномінація акцій	(1 980 000)	-	-
6	Залишок на 31 грудня 2017 року	20 000	200 000	200 000

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

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 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

		(тис. грн.)						
При- мітки		31 грудня 2017р.			31 грудня 2016р.			
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	183 797	-	183 797	73 696	-	73 696
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	2 825	-	2 825	-	-	-
3	Кошти в інших банках	8	36 273	-	36 273	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	452 928	154 131	607 059	396 750	42 904	439 654
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	147 061	93 869	240 930	226 856	30 319	257 175
6	Інвестиційна нерухомість	11	-	10	10	-	4 454	4 454
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	59	-	59
8	Відстрочений податковий актив	24	-	353	353	-	175	175
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	56 652	56 652	-	17 671	17 671
10	Інші фінансові активи	13	17 823	334	18 157	14 562	-	14 562
11	Інші активи	14	15 716	-	15 716	11 946	-	11 946
12	Усього активів		856 422	305 349	1 161 771	723 869	95 523	819 392
13	Кошти клієнтів	15	890 416	2 350	892 766	571 220	1 359	572 579
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	24	886	-	886	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	16	6 281	-	6 281	2 808	-	2 808
16	Інші зобов'язання	17	10 108	-	10 108	6 528	-	6 528
17	Усього зобов'язань		907 691	2 350	910 041	580 556	1 359	581 915

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	82 338	89 780
2	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	56 570	6 653
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12 548	14 900
4	Кошти в інших банках (у т.ч. на кореспондентських рахунках)	2 267	317
5	Усього процентних доходів	153 723	111 649
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
6	Строкові кошти фізичних осіб	(28 847)	(26 931)
7	Поточні рахунки та депозити на вимогу	(8 534)	(6 593)
8	Строкові кошти юридичних осіб	(4 732)	(2 359)
9	Строкові кошти інших банків	(11)	(3)
10	Усього процентних витрат	(42 123)	(35 885)
11	Чистий процентний дохід	111 600	75 764

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	21 639	14 179
2	Операції на валютному ринку для банків та клієнтів	12 657	6 374
3	Інкасація	2 386	1 875
4	Індивідуальні сейфи	1 318	836
5	Операції довірчого управління	1 266	814
6	Гарантії надані	726	115
7	За кредитними операціями	473	141
8	Операції з цінними паперами	313	177
9	Усього комісійних доходів	40 779	24 512
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(9 700)	(6 142)
11	Інкасація та перевозка цінностей	-	(81)
12	Операції з цінними паперами	(38)	(37)
13	Усього комісійних витрат	(9 738)	(6 260)
14	Чистий комісійний дохід	31 041	18 252

Примітка 22. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Дохід від дострокового припинення фінансових активів	1 209	270
2	Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань	156	272
3	Дохід від реалізації заставного майна	227	-
4	Винагорода страхового посередника	182	66
5	Дохід від продажу пам'ятних монет	155	111
6	Штрафи, пені, що отримані банком	106	224
7	Дохід від операційної оренди	52	-
8	Інші	91	13
9	Усього інших операційних доходів	2 178	956

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
		Приміт ки	
1	Витрати на утримання персоналу	(42 271)	(27 494)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(11 659)	(8 904)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(8 421)	(5 970)
4	Амортизація основних засобів	12 (6 441)	(4 265)
5	Витрати на охорону	(4 153)	(3 236)
6	Збиток від вибуття інвестиційної нерухомості	(3 307)	(404)
7	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(2 045)	(1 456)
8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 432)	(1 114)
9	Збиток від реалізації заставного майна	(1 190)	-
10	Професійні послуги	(1 010)	(471)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	(876)	(624)
12	Витрати на відрядження	(622)	(303)
13	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(481)	(102)
14	Інші	(308)	(226)
15	Зменшення корисності інвестиційної нерухомості	11 (157)	-
16	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	12 (101)	(113)
17	Спонсорство та доброчинність	(81)	-
18	Списання вартості відсутнього майна	-	(687)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(84 554)	(55 368)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2016-2017 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 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Поточний податок на прибуток	(3 318)	(2 427)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	178	144
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	178	144
3	Усього витрат з податку на прибуток	(3 140)	(2 283)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Прибуток до оподаткування	17 394	13 174
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 131)	(2 371)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(9)	(19)
4	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (списання за рахунок резерву заборгованості, що не відповідає критерію безнадійної заборгованості за податковим законодавством)	-	(1)
5	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	20
6	Інші коригування (податок на нерухоме майно)	-	88
7	Сума витрат з податку на прибуток	(3 140)	(2 283)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2017р.

		(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	155	198	353
2	Резерви під знецінення активів	20	(20)	-
3	Чистий відстрочений податковий актив	175	178	353

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2016р.

		(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	(10)	165	155
2	Резерви під знецінення активів	40	(20)	20
3	Чистий відстрочений податковий актив	30	144	175

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Примітка 25. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

		При-	(тис. грн.)	
		мітки	31 грудня	31 грудня
			2017р.	2016р.
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		14 254	10 891
2	Прибуток за рік		14 254	10 891
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	18	18 469	13 061
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,7718	0,8339

У 2017 році проведено деномінацію простих іменних акцій Банку шляхом консолідації з коефіцієнтом деномінації 0,01 відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2017 року, інформація детально розкрита у примітці 18. Середня кількість простих акцій в обігу станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року була перерахована ретроспективно відповідно до вимог МСБО 33.64.

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	14 254	10 891
2	Нерозподілений прибуток за рік	14 254	10 891
3	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	14 254	10 891

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017р.

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)
						Усього
		Операції з корпоративними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
1	Процентні доходи	133 593	5 315	14 815	-	153 723
2	Комісійні доходи	23 405	15 245	2 129	-	40 779
3	Інші операційні доходи	1 738	438	3	-	2 178
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	158 736	20 998	16 947	-	196 681
5	Процентні витрати	(10 651)	(31 462)	(11)	-	(42 123)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(34 913)	(11 414)	(2 782)	-	(49 108)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(215)	(16)	(16)	-	(247)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	6 957	-	6 957
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 295	1 295
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(1 767)	(1 767)
11	Комісійні витрати	-	(7 351)	(2 387)	-	(9 738)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(68 241)	(9 027)	(7 286)	-	(84 554)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
	Прибуток/(збиток)	44 717	(38 272)	11 423	(472)	17 394
14	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(3 140)	(3 140)
15	Прибуток	-	-	-	-	14 254

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016р.

		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	93 335	3 098	15 217	-	111 649
2	Комісійні доходи	13 123	9 257	2 132	-	24 512
3	Інші операційні доходи	518	436	2	-	956
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	106 976	12 791	17 351	-	137 117
5	Процентні витрати	(6 345)	(29 537)	(3)	-	(35 885)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(36 012)	(1 575)	327	-	(37 260)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	24	(1)	(330)	-	(307)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	6 813	-	6 813
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 285	1 285
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	3 040	3 040
11	Комісійні витрати	-	(4 580)	(1 680)	-	(6 260)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(43 197)	(5 165)	(7 006)	-	(55 368)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	21 446	(28 068)	15 472	4 325	13 174
14	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(2 283)	(2 283)
15	Прибуток	-	-	-	-	10 891

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2017р.

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.) Усього
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Усього активів сегментів	584 109	45 623	411 090	-	1 040 822
2	Нерозподілені активи	-	-	-	120 948	120 948
3	Усього активів	584 109	45 623	411 090	120 948	1 161 771
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Усього зобов'язань сегментів	495 819	407 425	-	-	903 244
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 796	6 796
6	Усього зобов'язань	495 819	407 425	-	6 796	910 041

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2016р.

(тис. грн.)

		Найменування звітних сегментів				
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Усього активів сегментів	430 364	23 701	294 066	-	748 131
2	Нерозподілені активи	-	-	-	71 261	71 261
3	Усього активів	430 364	23 701	294 066	71 261	819 392
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Усього зобов'язань сегментів	338 169	240 070	11	-	578 250
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 665	3 665
6	Усього зобов'язань	338 169	240 070	11	3 665	581 915

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. 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.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

В 2017 р. Банк приділяв велику увагу кредитному ризику як одному з основних банківських ризиків. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, 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 умовних 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.

Для оптимізації кредитного ризику Банк в 2017р. 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. В Банку існують декілька видів лімітів:

Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та Кредитного комітету:

Орган управління	Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку
Загальні збори акціонерів Банку	Більше за 25%
Наглядова Рада Банку	Від 10% до 25%
Кредитний комітет	До 10%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

- Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. (Н7, Н8, Н9, Н11 та Н12).
Протягом 2017р. Банк жодного разу не порушував нормативи кредитного ризику та нормативи інвестування, встановлені НБУ. На кінець дня 31 грудня 2017 року дані нормативи становили:
 - Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 17% (у попередньому році – 18%); нормативне значення - не більше 25%;
 - Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 82% (у попередньому році - 68%) ; нормативне значення - не більше 800%;
 - Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 8% (у попередньому році – 2%) ; 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%.
- Індивідуальні ліміти для кожного контрагенту для операцій з банками-контрагентами, для операцій овердрафт та для операцій страхування;
- Ліміти по максимальній сумі кредиту для кожного окремого кредитного продукту.
 - 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. Дані витяги робить юридичне управління.
 - Регулярна оцінка якості кредитного портфелю. Щомісячно, на основі обов'язкових платежів за кредитом дані про стан обслуговування боргу позичальниками за кожним кредитом заноситься до ПК СР-банк.
 - 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 проблемними кредитами Банк визначає саму проблемну заборгованість та розпочинає роботу з нею, починаючи з першого дня прострочення за кредитом.

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.

Рівень ринкового ризику у 2017р 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.

Складовими частинами – показниками ризику, що відслідковує Банк, згрупованими за джерелами виникнення, є:

- ризик негативної зміни курсів валют, з якими працює Банк – при наявності відкритих (довгих/коротких) валютних позицій;
- ризик негативної зміни справедливої вартості цінних паперів в портфелі Банку;
- ризик збільшення вартості кредитних ресурсів, при умовно постійній доходності активних операцій.

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 описано в Положенні про управління валютним ризиком. 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 Казначейство, яке розробляє порядок і процедури такого управління. Поточний контроль за показниками валютного ризику здійснює відділ управління ризиками.

Для оптимізації валютного ризику Банк в 2017р. використовував наступні засоби:

- Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Ліміти, 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 2017 року нормативи валютної позиції становили:

Норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 0.2834% (у попередньому році - 0.2019%); нормативне значення - не більше 1%;

Норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 0.2611% (у попередньому році – 0.4986%); нормативне значення - не більше 10%.

- Регулярний моніторинг валютних курсів на ринку;
- Закриття відкритої валютної позиції за конкретною валютою та банківським металом у випадку, якщо прогнозувати рух курсу даної валюти немає можливості.
- Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

		На 31 грудня 2017 року			На 31 грудня 2016 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти чиста позиція
1	Долари США	284 160	284 858	(698)	140 726	137 502	(4 163)
2	Євро	33 626	33 712	(86)	9 495	13 949	4 155
3	Інші валюти	7 269	6 524	745	3 622	3 121	-
4	Усього	325 055	325 094	(39)	153 843	154 571	(8)

До інших валют віднесено: російські рублі (чиста позиція склала 615 тис. грн.), фунти стерлінги (чиста позиція склала 28 тис. грн.), злоті (чиста позиція склала 114 тис. грн.) та золото (чиста позиція склала (12) тис. грн.).

Чутливість фінансового результату Банку до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют проаналізована у Таблицях 27.2. та 27.3.

Таблиця 27.2. 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 2017 року		На 31 грудня 2016 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 40%	(279)	(279)	(375)	(375)
2	Послаблення долара США на 20%	140	140	188	188
3	Зміцнення євро на 40%	(34)	(34)	(119)	(119)
4	Послаблення євро на 20%	17	17	60	60
5	Зміцнення інших валют на 40%	298	298	200	200
6	Послаблення інших валют на 20%	(149)	(149)	(100)	(100)

Таблиця 27.3. 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 умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

		На 31 грудня 2017 року		На 31 грудня 2016 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 40 %	(264)	(264)	(426)	(426)
2	Послаблення долара США на 20 %	132	132	213	213
3	Зміцнення євро на 40 %	(31)	(31)	(62)	(62)
4	Послаблення євро на 20 %	15	15	31	31
5	Зміцнення інших валют на 40 %	276	276	170	170
6	Послаблення інших валют на 20 %	(138)	(138)	(85)	(85)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Процентний ризик

Процентний ризик – 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 ризик процентної ставки переважно в результаті різниці в строках погашення його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у випадку несприятливих змін процентних ставок.

Управління відсотковим ризиком в Банку описано в Положенні про управління ризиком зміни процентної ставки. Управління процентним ризиком 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 строкості.

Для оптимізації відсоткового ризику Банк в 2017р. 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.

Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

В Таблиці 27.4. показані фінансові активи та зобов'язання Банку за балансовою вартістю, залежно від строків погашення, а у Таблицях 27.5. – 27.6. наведені середньозважені ставки за фінансовими інструментами.

Таблиця 27.4. 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 процентно го ризику	Нечутливі до процентно го ризику	Усього
Станом на 31 грудня 2017 року								
1	Усього фінансових активів	248 199	184 324	203 738	248 000	884 261	204 779	1 089 041
2	Усього фінансових зобов'язань	193 792	195 517	93 918	2 350	485 577	413 471	899 047
3	Чистий розрив за процентними ставками	54 407	(11 193)	109 820	245 650	398 684	-	-
Станом на 31 грудня 2016 року								
4	Усього фінансових активів	232 179	200 716	179 852	72 830	685 577	99 511	785 087
5	Усього фінансових зобов'язань	96 543	105 214	34 458	1 357	237 571	337 816	575 387
6	Чистий розрив за процентними ставками	135 636	95 502	145 394	71 473	448 005	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами на 31 грудня 2017р.
(у процентах річних)

	гривня	долари США	євро
Активи			
1 Кредити та заборгованість клієнтів	20,8	9,4	8,5
2 Цінні папери в портфелі банку до погашення	13,5	6,0	-
3 Інші фінансові активи	1,0	1,0	-
Зобов'язання			
4 Строкові кошти клієнтів банку	14,0	4,2	3,4

Таблиця 27.6. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами на 31 грудня 2016р.
(у процентах річних)

	гривня	долари США	євро
Активи			
1 Грошові кошти та їх еквіваленти	0,5	1,3	0,8
2 Кредити та заборгованість клієнтів	22,8	15,1	-
3 Цінні папери в портфелі банку до погашення	13,5	7,0	-
Зобов'язання			
4 Строкові кошти клієнтів банку	16,6	5,8	4,3

Географічний ризик

Хоча Банк окремо не виділяє географічний ризик згідно Положення про загальні засади управління ризиками Банку, Банк розуміє географічний ризик як ризик концентрації, який відноситься до категорії неосновних ризиків та є невід'ємною частиною управління ризиками Банку.

Управління географічним ризиком 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 27.7. – 27.8.

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2017р.
(тис. грн.)

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
1 Грошові кошти та їх еквіваленти	62 246	119 120	2 430	183 797
2 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 825	-	-	2 825
3 Кошти в інших банках	36 273	-	-	36 273
4 Кредити та заборгованість клієнтів	607 059	-	-	607 059
5 Цінні папери в портфелі банку до погашення	240 930	-	-	240 930
6 Інші фінансові активи	18 157	-	-	18 157
7 Усього фінансових активів	967 490	119 120	2 430	1 089 041
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8 Кошти клієнтів	889 915	2 423	428	892 766
9 Інші фінансові зобов'язання	6 281	-	-	6 281
10 Усього фінансових зобов'язань	896 196	2 423	428	899 047
11 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	71 294	116 698	2 002	189 993
12 Зобов'язання кредитного характеру	305 102	-	-	305 102

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 27.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2016р.

		(тис. грн.)			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37 456	33 115	3 125	73 696
2	Кредити та заборгованість клієнтів	439 654	-	-	439 654
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	257 175	-	-	257 175
4	Інші фінансові активи	14 562	-	-	14 562
5	Усього фінансових активів	748 847	33 115	3 125	785 087
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	571 418	573	588	572 579
7	Інші фінансові зобов'язання	2 808	-	-	2 808
8	Усього фінансових зобов'язань	574 226	573	588	575 387
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	174 621	32 542	2 537	209 700
10	Зобов'язання кредитного характеру	155 434	-	-	155 434

Ризик ліквідності

В 2017 р. Банк приділяв велику увагу ризику ліквідності, як одному з основних банківських ризиків. 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.

Управління ризиком ліквідності в Банку описано в Положенні про управління ризиком ліквідності. В процесі управління ризиком ліквідності Банку задіяні, як підрозділи Банку, так і Загальні Збори акціонерів Банку і Наглядова Рада Банку. Наглядова Рада Банку встановлює толерантність Банку до ризику за поданням Правління Банку. Загальні Збори акціонерів Банку встановлюють обмеження (ліміти) для Наглядової Ради Банку та Правління Банку щодо максимальної суми майна або послуги, яка є предметом угоди, яку укладають дані органи. 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 (згідно Положення про КУАП).

На кінець дня 31 грудня 2017 року норматив миттєвої ліквідності – 73% (у попередньому році – 83 %) при нормативному значенні не менше 20%, норматив поточної ліквідності – 154% (у попередньому році - 85%) при нормативному значенні не менше 40%, норматив короткострокової ліквідності – 164% (у попередньому році - 128%) при нормативному значенні не менше 60%.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний і попередній рік наведені у Таблицях 27.9. – 27.10. Дані цих таблиць складені на підставі планових грошових потоків пов'язаних з погашенням фінансових зобов'язань.

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2017р.

		(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:	597 486	104 431	192 759	1 491	896 167
1.1	Кошти фізичних осіб	127 420	94 035	177 561	1 491	400 507
1.2	Інші	470 066	10 396	15 198	-	495 660
2	Інші фінансові зобов'язання	6 081	-	200	-	6 281
3	Зобов'язання кредитного характеру	25 604	8 234	16 506	-	50 344
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	629 171	112 665	209 465	1 491	952 792

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2016р.

		(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:	409 545	61 262	104 797	658	576 262
1.1	Кошти фізичних осіб	86 421	53 016	97 540	658	237 635
1.2	Інші	323 124	8 246	7 257	-	338 627
2	Інші фінансові зобов'язання	2 629	-	179	-	2 808
3	Зобов'язання кредитного характеру	94	206	3 253	-	3 553
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	412 268	61 468	108 229	658	582 623

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2017р.

		(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
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	183 797	-	-	-	183 797
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	2 825	-	-	2 825
3	Кошти в інших банках	36 273	-	-	-	36 273
4	Кредити та заборгованість клієнтів	100 719	45 715	306 494	154 131	607 059
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	111 207	129 723	-	-	240 930
6	Інші фінансові активи	17 823	-	-	334	18 157
7	Усього фінансових активів	449 819	178 263	306 494	154 465	1 089 041
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти клієнтів	397 387	304 183	188 847	2 350	892 766
9	Інші фінансові зобов'язання	6 081	-	200	-	6 281
10	Усього фінансових зобов'язань	403 468	304 183	189 047	2 350	899 047
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	46 351	(125 920)	117 447	152 115	189 993
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	46 351	(79 569)	37 878	189 993	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 27.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2016р.

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	(тис. грн.) Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 696	-	-	73 696
2	Кредити та заборгованість клієнтів	43 465	57 472	295 813	439 654
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	199 252	-	27 604	257 175
4	Інші фінансові активи	1 272	-	13 290	14 562
5	Усього фінансових активів	317 685	57 472	336 707	73 223
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	297 291	185 143	88 787	1 359
7	Інші фінансові зобов'язання	2 629	-	179	-
8	Усього фінансових зобов'язань	299 920	185 143	88 966	1 359
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 765	(127 671)	247 741	71 864
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 765	(109 906)	137 835	209 700

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – ризик юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів банку, у тому числі процедур і правил.

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.

Процес управління COMPLIANCE-ризиком в Банку описано в Положенні про управління COMPLIANCE-ризиком. Методи управління COMPLIANCE ризиком спрямовані на попередження виникнення можливих збитків та/або мінімізацію фінансових втрат.

Примітка 28. 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 H2) на рівні не менше ніж нормативне значення (10%). Фактичне значення нормативу на кінець 2017 року складало 32% (у попередньому році – 48%).

В таблиці 28.1. наведена структура регулятивного капіталу розрахована відповідно до вимог Національного банку України.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

	31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.	
1	Основний капітал	216 969	216 974
2	Додатковий капітал	24 937	24 074
3	Усього регулятивного капіталу	241 906	241 049

Протягом 2016 і 2017 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Примітка 29. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

	31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.	Зміни (+;-)
1 Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	6 706	7 955	(1 249)
2 Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	152 843	70 477	82 366
3 Усього за активними рахунками довірчого управління	159 549	78 432	81 117
4 Фонди банківського управління	159 549	78 432	81 117
5 Усього за пасивними рахунками довірчого управління	159 549	78 432	81 117

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

Судові процеси

Станом на 31 грудня 2017 року Банк є відповідачем у наступному судовому процесі: визнання недійсним договору про задоволення вимог іпотекодержателя у сумі 1,7 млн. грн.

Всі спірні питання, у яких Банк був відповідачем судових процесів станом на 31 грудня 2016 року, а саме:

- про витребування майна, яке перейшло у власність Банку за договором застави у сумі 468 тис. грн. (в межах вартості витребуємого майна);

- про визнання недійсними договорів застави на загальну суму 10,1 млн. грн. вирішено на користь Банку.

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 оперативною орендою, яка не є невідомною, за договорами, коли Банк виступає орендарем, наведені в Таблиці 30.1.

Таблиця 30.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

	31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1 До 1 року	10 754	6 605
2 Від 1 до 5 років	13 154	4 660
3 Усього	23 908	11 265

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 30.2.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 30.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Зобов'язання з кредитування, що надані, у т.ч.:	267 527	154 857
1.1	Безвідкличні зобов'язання, за якими присутній кредитний ризик	12 769	2 976
2	Гарантії видані	37 575	577
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	305 102	155 434

Станом на 31 грудня 2017 року за наданими гарантіями сума забезпечення розміщеними у Банку коштами клієнтів становили 4 193 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року за наданими гарантіями сума забезпечення розміщеними у Банку коштами клієнтів становили 36 тис. грн.

Таблиця 30.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Гривня	301 512	146 868
2	Долар США	2 417	8 565
3	Євро	1 172	-
4	Усього	305 102	155 434

Активи надані в заставу

На кінець звітного року активи, надані в заставу, відсутні.

Примітка 31. Похідні фінансові інструменти

Протягом 2017 року Банком проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, а саме: укладалися угоди за валютними своп контрактами. Станом на 31 грудня 2017 року всі угоди завершено.

Станом на 31 грудня 2016 року на балансі Банку обліковувався валютний своп контракт з одним із українських банків зі строком закінчення угоди 11 січня 2017 року. Вимоги Банку до отримання за цією угодою склали 150 тис. євро, зобов'язання до відправлення – 159,5 тис. доларів США. Результат переоцінки даної угоди до справедливої вартості відображено у Примітці 16.

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
		від'ємне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	Контракт своп	-	71

Примітка 32. Оцінка справедливої вартості

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

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

У таблиці 32.1. 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 32.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

		31 грудня 2017р.		31 грудня 2016р.	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
(тис. грн.)					
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	183 797	183 797	73 696	73 696
2	Кошти в інших банках	36 273	36 273		
3	Кредити та заборгованість клієнтів	613 102	607 059	444 269	439 654
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	241 887	240 930	257 522	257 175
5	Інші фінансові активи	18 157	18 157	14 562	14 562
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	892 262	892 766	572 796	572 579
7	Інші фінансові зобов'язання	6 281	6 281	2 808	2 808

Дані Таблиці 32.1 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан.

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 32.2. Аналіз справедливою вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2017р.

		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	-	183 797	-	183 797
1.2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	2 825	-	2 825
1.3	Кошти в інших банках	-	-	36 273	36 273
1.4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	613 102	613 102
1.5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	241 887	-	241 887
1.6	Інші фінансові активи	-	-	18 157	18 157
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
2.1	Кошти клієнтів	-	892 262	-	892 262
2.2	Інші фінансові зобов'язання	-	-	6 281	6 281

Таблиця 32.3. Аналіз справедливою вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2016р.

		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	-	73 696	-	73 696
1.2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	444 269	444 269
1.3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	257 522	-	257 522
1.4	Інші фінансові активи	-	-	14 562	14 562
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
2.1	Кошти клієнтів	-	572 796	-	572 796
2.2	Інші фінансові зобов'язання	-	71	2 737	2 808

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2017р.

		(тис. грн.)	
	За амортизованою собівартістю	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході	Усього
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	183 797	-
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	2 825
3	Кошти в інших банках	36 273	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	607 059	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	240 930	-
6	Інші фінансові активи	18 157	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
7	Кошти клієнтів	892 766	-
8	Інші фінансові зобов'язання	6 281	-

Таблиця 33.2. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2016р.

		(тис. грн.)	
	За амортизованою собівартістю	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході	Усього
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 696	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	439 654	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	257 175	-
4	Інші фінансові активи	14 562	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
5	Кошти клієнтів	572 579	-
6	Інші фінансові зобов'язання	2 737	71

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2017 року найбільшими акціонерами Банку є споріднені фізичні особи, громадяни України:

Городницький Володимир Ігоревич;

Городницька Тетяна Ігорівна;

Городницький Ігор Зіновійович.

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

У Таблицях 34.1. – 34.4. наводяться дані за операціями Банку з пов'язаними особами.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
Станом на 31 грудня 2017 року:				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-25 %%) , у т.ч.:	46	-	20 180
1.1	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(124)	(51)
2	Інші фінансові активи	4	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1,0-5,4%%; у гривні – 12,5-14,25%%)	8 068	696	2 030
4	Інші зобов'язання	22	257	110
Інші права та зобов'язання				
5	Зобов'язання з кредитування	454	261	955
Станом на 31 грудня 2016 року:				
6	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-38 %%) , у т.ч.:	-	12	6 077
6.1	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(42)
7	Інші фінансові активи	2	-	-
8	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 5,5-8,5%%; у гривні – 13,5-20,75%%)	1 145	686	3 955
9	Інші зобов'язання	13	182	212
Інші права та зобов'язання				
10	Зобов'язання з кредитування	274	189	3 943

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
2017 рік				
1	Процентні доходи	15	16	4 519
2	Процентні витрати	(1 363)	(44)	(138)
3	Комісійні доходи	129	41	84
4	Інші операційні доходи	104	-	136
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(1)	(124)	(9)
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(357)	(2 174)	(3 025)
2016 рік				
7	Процентні доходи	10	6	2 985
8	Процентні витрати	(3 357)	(55)	(100)
9	Комісійні доходи	150	44	82
10	Інші операційні доходи	187	-	-
11	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(13)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(408)	(1 809)	(2 184)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 34.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами

		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
2017 рік				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 112	1 596	49 884
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(1 066)	(1 485)	(35 346)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	-	(123)	(436)
2016 рік				
4	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	890	1 035	12 655
5	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(918)	(1 111)	(17 004)

Таблиця 34.4. Виплати провідному управлінському персоналу

		2017р.		2016р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(1 918)	256	(1 628)	181

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

Примітка 35. Події після дати балансу

У лютому 2018 року Банком придбані облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) за загальною сумою 500 тис. доларів США (довгострокові) номінальною вартістю 1 тис. доларів США з середньозваженою ефективною ставкою відсотка 6,9% річних.

У зв'язку з набуттям чинності МСФЗ 9 для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, Банком розраховано різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 та визнано їх у вхідному сальдо статей капіталу станом на 01 січня 2018 року (Примітка 5).

Затверджено до випуску та підписано

«16» квітня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Виконавець: Ісасва Т.В.
тел.: (056) 38-76-95