

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на 31 березня 2016 року

	Примітки	31 березня 2016р.	31 грудня 2015р.
(тис. грн.)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	66 035	50 359
Кредити та заборгованість клієнтів	5	306 242	294 687
Цінні папери в портфелі банку до погашення	6	96 129	126 230
Інвестиційна нерухомість		6 896	6 919
Відстрочений податковий актив		30	30
Основні засоби та нематеріальні активи		13 814	13 061
Інші фінансові активи		8 544	7 812
Інші активи	7	11 650	3 575
Усього активів		509 341	502 674
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	341 784	339 850
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	16	692	102
Інші фінансові зобов'язання	9	702	938
Інші зобов'язання	10	5 612	4 355
Усього зобов'язань		348 790	345 243
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	11	131 000	120 000
Незарєєстрований статутний капітал		-	11 000
Нерозподілений прибуток		11 461	8 661
Резервні та інші фонди банку		18 090	17 770
Усього власного капіталу		160 551	157 431
Усього зобов'язань та власного капіталу		509 341	502 674

Затверджено до випуску та підписано

«28» квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (056) 38-76-77

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за I квартал 2016 року

Стаття	Примітки	(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня	
		2016р.	2015р.
Процентні доходи	12	23 252	14 092
Процентні витрати	12	(7 690)	(4 982)
Чистий процентний дохід	12	15 562	9 110
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(4 498)	(1 513)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		11 064	7 597
Комісійні доходи	13	4 407	3 739
Комісійні витрати	13	(1 135)	(860)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		378	-
Результат від операцій з іноземною валютою		(97)	4 943
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 121	(5 867)
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(6)	(40)
Чисте зменшення резервів за зобов'язаннями		-	49
Інші операційні доходи	14	121	291
Адміністративні та інші операційні витрати	15	(12 041)	(8 502)
Прибуток до оподаткування		3 812	1 350
Витрати на податок на прибуток	16	(692)	(198)
Прибуток від діяльності, що триває		3 120	1 152
Прибуток		3 120	1 152
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Усього сукупного доходу		3 120	1 152
Прибуток, що належить власникам банку		3 120	1 152
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		3 120	1 152
Прибуток на акцію від діяльності, що триває: чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	17	0,0024	0,0010
Прибуток на акцію, що належить власникам банку: чистий прибуток на одну просту акцію за рік (грн.)	17	0,0024	0,0010

Затверджено до випуску та підписано

«28» квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (056) 38-76-77

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за I квартал 2016 року

При- мітки	Належить власникам банку					(тис. грн.)
	статутний капітал	незареєстро- ваний статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподі- лений прибуток	усього власного капіталу	
Залишок на 31 грудня 2014 року	120 000	-	17 720	2 356	140 075	
Прибуток за звітний період	-	-	-	1 152	1 152	
Залишок на 31 березня 2015 року	120 000	-	17 720	3 508	141 227	
Залишок на 31 грудня 2015 року	120 000	11 000	17 770	8 661	157 431	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку	-	-	320	(320)	-	
Прибуток за звітний період	-	-	-	3 120	3 120	
Зареєстровані внески за акціями нового випуску	11	11 000	(11 000)	-	-	
Залишок на 31 березня 2016 року	131 000	-	18 090	11 461	160 551	

Затверджено до випуску та підписано

«28» квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (056) 38-76-77



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за I квартал 2016 року

	Примітки	(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня 2016р.	2015р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		3 812	1 350
Коригування:			
Знос та амортизація	15	908	492
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		4 504	1 554
Амортизація дисконту/(премії)		(19)	7
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(54)	-
Результат операцій з іноземною валютою		(1 121)	5 867
Нараховані доходи		(109)	(1 374)
Нараховані витрати		494	(22)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(64)	15
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		8 351	7 890
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів в інших банках		(35)	29 535
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(23 347)	(26 587)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(640)	(1 130)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(688)	19
Чисте зменшення коштів банків		-	(8 431)
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 432	29 091
Чисте зменшення резервів за зобов'язаннями		-	(49)
Чисте зменшення інших фінансових зобов'язань		(235)	(1 630)
Чисте збільшення інших зобов'язань		1 257	1 020
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(13 906)	29 728
Податок на прибуток, що сплачений		(102)	(765)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(14 007)	28 963
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(5 244)	-
Придбання основних засобів		(1 638)	(1 067)
Придбання нематеріальних активів		-	(83)
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(6 882)	(1 150)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 121	(5 867)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(19 768)	21 946
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4,6	176 590	151 518
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4,6	156 821	173 464

Затверджено до випуску та підписано

«28» квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (056) 38-76-77

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 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. Дніпропетровськ, проспект Кірова, 46.

Поштова адреса Банку: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Московська, 5.

Банк має 12 відділень, які розташовані: 7 відділень у м. Дніпропетровську та області, 2 відділення у місті Київ та відділення у містах Одеса, Запоріжжя, Львів.

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 №166-3 від 18.01.2013 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.

Відповідно до отриманих ліцензій протягом I кварталу 2016 року Банк на виконання предмету своєї діяльності здійснював наступні операції:

- 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, а саме:
 - купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;
 - торгівля іноземною валютою на МВРУ;
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
- 9) здійснення брокерської, дилерської та депозитарної діяльності з цінними паперами на фондовому ринку;
- 10) надання послуг з надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання цінностей;
- 11) реалізація пам'ятних та ювілейних монет України;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

- 12) прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- 13) переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Western Union», «Welsend» та «MonerGram»;
- 14) здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 15) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 16) довірчі операції.

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.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

Городницький Володимир Ігоревич – пряма участь – 49,72%;

Городницька Тетяна Ігорівна - загальний відсоток у статутному капіталі – 47,53%: пряма участь – 27,03%, опосередкована участь – 20,50%;

Городницький Ігор Зіновійович – пряма участь – 20,50%.

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

Оприлюднені дані основних макроекономічних показників розвитку економіки України протягом I кварталу 2016 року свідчать про незначне економічне зростання. Державна служба статистики України повідомила, що зростання промислового виробництва у березні становило 4,8%, порівняно з березнем 2015 р. Як наслідок, за підсумками першого кварталу спостерігається зростання промисловості на 3,7%. Однак падіння світових цін на основні товари, які експортує Україна, може вплинути на надходження коштів до бюджету.

Індекс споживчих цін у березні 2016 року порівняно з попереднім місяцем становив 101,0%, з початку року – 101,5%.

Банківський сектор

Розвиток банківського сектору є необхідною умовою нормального функціонування економіки будь-якої країни. Станом на 01.04.2016 р. кількість банків, що мають ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій, становила 111 (в т.ч. 43 банківських установ з іноземним капіталом).

Станом на 31 березня 2016 року облікова ставка НБУ становила 22%.

Серед значної кількості банківських установ з метою збереження клієнтської бази та для підтримки ліквідності зберігається тенденція встановлення високих відсоткових ставок за вкладними рахунками. Висока вартість ресурсів, що залучаються, а також обмежена кількість позичальників з достатнім рівнем кредитоспроможності суттєво стримують розвиток кредитування.

Враховуючи високий рівень макроекономічної невизначеності, досить високу вартість кредитного ресурсу, що загалом негативно впливає на рівень кредитоспроможності позичальників, частка простроченої заборгованості залишається достатньо високою. Доформування резервів під активні операції значною мірою негативно впливає на рівень капіталізації банківських установ, що, в свою чергу, вимагає від їх власників додаткових фінансових вливань для підтримки бізнесу та з урахуванням прийнятих у 2016 році підвищених вимог до рівня капіталізації невеликих банків.

Офіційний курс гривні до долара США станом на 31 березня 2016 року склав 26,22 грн/дол. За підсумковим курсом гривня в 2016 році подешевшала на 2,22 грн., в порівнянні з підсумковим показником попереднього року.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року.

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

У проміжній скороченій фінансовій звітності Банк дотримувався тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
		31 березня 2016р.	31 грудня 2015р.
1	Готівкові кошти	23 473	20 813
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	20 199	1 748
3	Кореспондентські рахунки у банках:	22 363	27 798
3.1	України	1 692	18 540
3.2	інших країн	20 672	9 259
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	66 035	50 359

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 6).

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
		31 березня 2016р.	31 грудня 2015р.
1	Кредити, що надані юридичним особам	328 369	313 815
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	261	1 674
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 058	1 161
4	Кредити фізичним особам на поточні потреби	8 059	5 080
5	Кошти та заборгованість клієнтів до вирахування резервів	337 747	321 730
6	Резерв під знецінення кредитів	(31 505)	(27 043)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	306 242	294 687

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року

		(тис. грн.)				
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані 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	(26 233)	(274)	(1)	(535)	(27 043)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 007)	13	(435)	(2 033)	(4 462)
3	Залишок за станом на 31 березня 2016 року	(28 240)	(261)	(436)	(2 568)	(31 505)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року

		(тис. грн.)				
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2015 року	(13 202)	(279)	-	(144)	(13 625)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 456)	-	(1)	(87)	(1 544)
3	Залишок за станом на 31 березня 2015 року	(14 658)	(279)	(1)	(231)	(15 169)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Станом на 31 березня 2015 року сума резерву під знецінення кредитів, відображена у Таблиці 5.3 буде на 2 тис. грн. більшою від суми витрат на формування відповідних резервів, що наведені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, у зв'язку з частковим погашенням контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів на 31 березня 2016р.

						(тис. грн.)
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприєм- цям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Не знецінені або знецінені на груповій основі	289 775	-	-	4 801	294 576
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній та портфельній основі:	38 594	261	1 058	3 258	43 171
2.1	не прострочені, але мають збиткову подію	13 769	-	1 058	2 824	17 651
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	35	35
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	93	93
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	132	132
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 640	-	-	100	2740
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	22 185	261	-	73	22 519
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	328 369	261	1 058	8 059	337 747
4	Резерв під знецінення за кредитами	(28 240)	(261)	(436)	(2 568)	(31 505)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	300 130	-	622	5 490	306 242

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2015р.

						(тис. грн.)
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприєм- цям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Не знецінені або знецінені на груповій основі	281 498	1 404	1 161	4 596	288 659
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній та портфельній основі:	32 317	270	-	484	33 071
2.1	не прострочені, але мають збиткову подію	-	-	-	46	46
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	94	94
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	48	48
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 642	-	-	141	2 783
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	9 719	-	-	62	9 781
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	19 956	270	-	93	20 319
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	313 815	1 674	1 161	5 080	321 730
4	Резерв під знецінення за кредитами	(26 233)	(274)	(1)	(535)	(27 043)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	287 582	1 400	1 160	4 545	294 687

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 6.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

		31 березня 2016р.	31 грудня 2015р.
		(тис. грн.)	
	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	90 786	126 230
2	Облігації внутрішньої державної позики	5 343	-
3	Усього цінних паперів в портфелі банку до погашення за мінусом резервів	96 129	126 230

04 лютого 2016 року Банком придбано до портфелю банку до погашення облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) за загальну суму 200 тис. доларів США на строк до 31 січня 2018 року номінальною вартістю 1 тис. доларів США з доходністю 7,85% 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 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення

		Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
		(тис. грн.)		
Станом на 31 березня 2016р.:				
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	90 786	5 343	96 129
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	90 786	5 343	96 129
Станом на 31 грудня 2015р.:				
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	126 230	-	126 230
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	126 230	-	126 230

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

		31 березня 2016р.	31 грудня 2015р.
		(тис. грн.)	
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	374	27
2	Передоплата за послуги	255	233
3	Запаси	1024	880
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	9 347	1 943
5	Витрати майбутніх періодів	647	524
6	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	45	21
7	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13	-
8	Усього інших активів до вирахування резерву	11 705	3 628
9	Резерви під інші активи	(55)	(53)
10	Усього інших активів	11 650	3 575

Протягом I кварталу 2016 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, складається з нерухомого майна у сумі 4 189 тис. грн. та рухомого майна у сумі 3 215 тис. грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31 березня 2016р.	31 грудня 2015р.
1	Інші юридичні особи	153 476	153 119
1.1	Поточні рахунки	123 539	134 871
1.2	Строкові кошти	29 937	18 248
2	Фізичні особи:	188 308	186 730
2.1	Поточні рахунки	41 682	55 352
2.2	Строкові кошти	146 626	131 378
3	Усього коштів клієнтів	341 784	339 850

Станом на 31 березня 2016 року строкові кошти юридичних осіб в сумі 2 502 тис. грн. та фізичних осіб в сумі 3 600 тис. грн. є забезпеченням за наданими Банком кредитами, крім того 200 тис. грн. утримуються в якості забезпечення за наданими гарантіями.

Станом на 31 грудня 2015 року строкові кошти юридичних осіб в сумі 2 798 тис. грн. та фізичних осіб в сумі 3 400 тис. грн. є забезпеченням за наданими Банком кредитами, крім того 68 тис. грн. утримуються в якості забезпечення за наданими гарантіями.

Примітка 9. Інші фінансові зобов'язання

		(тис. грн.)	
		31 березня 2016р.	31 грудня 2015р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	497	767
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	206	171
3	Усього інших фінансових зобов'язань	702	938

Примітка 10. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
		31 березня 2016р.	31 грудня 2015р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 026	762
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 677	1 593
3	Доходи майбутніх періодів	1 901	1 999
4	Інша заборгованість	7	-
5	Усього	5 612	4 355

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» за станом на 31 березня 2016 року обліковуються резерв відпусток у сумі 1 829 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015р - 1 590 тис. грн.); нарахування та утримання фонду оплати праці у сумі 848 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015р - депонована заробітна плата у сумі 3 тис. грн.)

Примітка 11. Статутний капітал

Станом на 31 березня 2016 року затверджений до випуску акціонерний капітал Банку складається з 1 310 000 тис. шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 0,1 гривня. Акціонерний капітал повністю сплачений. Усі акції мають рівні права при голосуванні.

Інформація за рухом статутного капіталу наведено нижче:

		(тис. грн.)		
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2015 року	1 200 000	120 000	120 000
2	Залишок на 31 березня 2015 року	1 200 000	120 000	120 000
1	Залишок на 01 січня 2016 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 березня 2016 року	1 310 000	131 000	131 000

14 січня 2016 року Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку видано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку в кількості 110 000 тис. шт. існуючої номінальної вартості.

19 березня 2016 року на річних загальних зборах акціонерів Банку прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків у розмірі 170 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення додаткових 1 700 000 тис. шт. простих іменних акцій Банку існуючої номінальної вартості. За станом на 01 квітня 2016 року надходження коштів за додатковими внесками не відбувалося.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Примітка 12. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

		Три місяці, що закінчилися 31 березня	
		2016р.	2015р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	18 126	11 933
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	4 652	381
3	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	363	1 107
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	111	368
5	Кошти в інших банках	-	303
6	Усього процентних доходів	23 252	14 092
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
7	Строкові кошти фізичних осіб	(5 999)	(4 007)
8	Строкові кошти юридичних осіб	(552)	(269)
9	Поточні рахунки та депозити на вимогу юридичних осіб	(689)	(329)
10	Поточні рахунки та депозити на вимогу фізичних осіб	(449)	(199)
11	Строкові кошти інших банків	-	(143)
12	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	(34)
13	Усього процентних витрат	(7 690)	(4 982)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	15 562	9 110

Примітка 13. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

		Три місяці, що закінчилися 31 березня	
		2016р.	2015р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	2 728	2 410
2	Операції на валютному ринку для банків та клієнтів	838	902
3	Інкасація та перевозка цінностей	471	230
4	Операції довірчого управління	169	-
5	Операції з цінними паперами	30	20
6	За кредитними операціями	21	7
7	Гарантії надані	11	98
8	Інші	139	73
9	Усього комісійних доходів	4 407	3 739
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(1 110)	(834)
11	Інкасація та перевозка цінностей	(16)	(24)
12	Операції з цінними паперами	(9)	(3)
13	Усього комісійних витрат	(1 135)	(860)
14	Чистий комісійний дохід/витрати	3 272	2 879

Примітка 14. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

		Три місяці, що закінчилися 31 березня	
		2016р.	2015р.
1	Штрафи, пені, що отримані банком	16	11
2	Дохід від дострокового припинення фінансових активів та зобов'язань	76	240
3	Дохід від продажу пам'ятних монет	20	32
4	Інші	9	8
5	Усього інших операційних доходів	121	291

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня	
		2016р.	2015р.
1	Витрати на утримання персоналу	(6 108)	(4 570)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 049)	(1 168)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 377)	(1 262)
4	Амортизація основних засобів	(879)	(473)
5	Витрати на охорону	(740)	(374)
6	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(316)	(283)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(243)	(105)
8	Професійні послуги	(107)	(62)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(90)	(88)
10	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(29)	(19)
11	Інші	(103)	(100)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(12 041)	(8 502)

Примітка 16. Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2015-2016 р.р.

Таблиця 16.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня	
		2016р.	2015р.
1	Поточний податок на прибуток	(692)	(198)
2	Усього витрат з податку на прибуток	(692)	(198)

Таблиця 16.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня	
		2016р.	2015р.
1	Прибуток до оподаткування	3 812	1 350
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(686)	(243)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(163)	
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	130	
5	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу (перерахунок резерву на 1 січня 2015 року за ПКУ та МСФЗ)	6	
6	Інші коригування	22	45
7	Сума витрат з податку на прибуток	(692)	(198)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Примітка 17. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 17.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня	
		2016р.	2015р.
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	3 120	1 152
2	Прибуток	3 120	1 152
3	Середня кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 294 286	1 200 000
4	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,0024	0,0010

Таблиця 17.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня	
		2016р.	2015р.
1	Прибуток, що належить власникам банку	3 120	1 152
2	Нерозподілений прибуток	3 120	1 152
3	Прибуток, що належить акціонерам - власникам простих акцій	3 120	1 152

Примітка 18. Операційні сегменти

Таблиця 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016р.
(тис. грн.)

		Найменування звітних сегментів				
		Комерційні банківські операції	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Усього
1	Процентні доходи	18 007	482	4 763	-	23 252
2	Комісійні доходи	1 943	1 967	497	-	4 407
3	Інші операційні доходи	84	37	-	-	121
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	20 034	2 486	5 260	-	27 780
5	Процентні витрати	(1 242)	(6 448)	-	-	(7 690)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 994)	(2 469)	(35)	-	(4 498)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(5)	(1)	-	-	(6)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	378	-	378
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(97)	(97)
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	1 121	1 121
11	Комісійні витрати	-	(904)	(231)	-	(1 135)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 684)	(1 078)	(2 280)	-	(12 041)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	8 110	(8 415)	3 092	1 024	3 812
14	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(692)	(692)
15	Прибуток	-	-	-	-	3 120

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2015р. (тис. грн.)

		Найменування звітних сегментів				
		Комерційні банківські операції	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Усього
1	Процентні доходи	12 606	434	1 052	-	14 092
2	Комісійні доходи	1 526	1 597	616	-	3 739
3	Інші операційні доходи	185	106	-	-	291
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	14 317	2 137	1 668	-	18 122
5	Процентні витрати	(598)	(4 206)	(178)	-	(4 982)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 456)	(87)	30	-	(1 513)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(37)	(2)	(1)	-	(40)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	4 943	4 943
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(5 867)	(5 867)
10	Комісійні витрати	-	(495)	(365)	-	(860)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	49	-	-	-	49
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 717)	(1 003)	(783)	-	(8 502)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	5 558	(3 656)	372	(924)	1 350
14	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(198)	(198)
15	Прибуток	-	-	-	-	1 152

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2016р.

		Найменування звітних сегментів				
		Комерційні банківські операції	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Усього активів сегментів	300 278	14 385	118 616	-	433 278
2	Нерозподілені активи	-	-	-	76 063	76 063
3	Усього активів	-	-	-	-	509 341
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Усього зобов'язань сегментів	155 169	190 219	-	-	345 388
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 402	3 402
6	Усього зобов'язань	-	-	-	-	348 790

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2015р.

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)
		Комерційні банківські операції	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Усього активів сегментів	289 010	13 442	154 075	-	456 527
2	Нерозподілені активи	-	-	-	46 147	46 147
3	Усього активів	-	-	-	-	502 674
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Усього зобов'язань сегментів	154 960	187 992	-	-	342 952
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 291	2 291
6	Усього зобов'язань	-	-	-	-	345 243

Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

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. Перелік пов'язаних осіб встановлюється Банком на підставі наявних відомостей відповідно МСБО 24.

Таблиця 19.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
Станом на 31 березня 2016 року:				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-38 %)	-	39	5 514
2	Інші фінансові активи	1	-	-
3	Інші активи	-	-	70
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 9-11%%; у гривні - 18-24,75%%)	15 762	977	1 220
5	Інші зобов'язання	1	1	140
Інші права та зобов'язання				
1	Зобов'язання з кредитування	387	229	2 654
Станом на 31 грудня 2015 року:				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-38 %)	29	89	10 427
2	Інші фінансові активи	1	-	-
3	Інші активи	-	-	90
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 8-11%%; у гривні - 18-26%%)	16 538	704	3 737
5	Інші зобов'язання	3	1	126
Інші права та зобов'язання				
1	Зобов'язання з кредитування	371	175	294

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Таблиця 19.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

		(тис. грн.)		
		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Три місяці, що закінчилися 31 березня 2016р.:				
1	Процентні доходи	5	4	615
2	Процентні витрати	(189)	(18)	(34)
3	Комісійні доходи	34	9	12
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(13)	-	(2 334)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(58)	(396)	(483)
Три місяці, що закінчилися 31 березня 2015р.:				
1	Процентні доходи	-	5	293
2	Процентні витрати	(451)	(39)	(27)
3	Комісійні доходи	70	7	35
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(6)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(8)	(328)	(587)

Таблиця 19.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами

		(тис. грн.)		
		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Три місяці, що закінчилися 31 березня 2016р.:				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	208	230	1 825
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(224)	(279)	(4 402)
3	Інші зміни	(13)	(1)	(2 336)
Три місяці, що закінчилися 31 березня 2015р.:				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	112	7 016
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(11)	(64)	(2 948)

Стаття «Інші зміни» включає: зміни у переліку пов'язаних сторін, інші зміни балансової вартості заборгованості (відрахування до резервів тощо).

Таблиця 19.4. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		Три місяці, що закінчилися 31 березня			
		2016р.	2015р.		
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(396)	77	(328)	195

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2016 року

Примітка 20. Події після дати балансу

З початку квітня 2016 року спостерігається зміцнення української гривні за офіційним курсом Національного банку України до долара США до 25,34 грн/дол. станом на 26.04.2016 року.

З 22 квітня 2016 року Національним банком України встановлено облікову ставку на рівні 19%.

05 квітня 2016 року Національним банком України віднесено ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» до категорії неплатоспроможних. Вплив даної події на Банк є несуттєвим, оскільки залишки коштів на кореспондентських рахунках станом на 05.04.2016р. склали 7 тис. грн.

26 квітня 2016 року відкрито повнофункціональне відділення Банку у м. Львів.

Затверджено до випуску та підписано

«28» квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.

тел.: (056) 38-76-77