

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

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
та Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі Звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку та Звіт керівництва (Звіт про управління)
станом на 31 грудня 2018 року

ЗМІСТ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року	5
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік.....	6
Звіт про зміни у власному капіталі за 2018 рік	7
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік	8
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	12
Примітка 4. Принципи облікової політики	12
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	23
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	28
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків.....	28
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	29
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери	33
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	34
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	35
Примітка 12. Інші активи	36
Примітка 13. Кошти клієнтів	39
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.....	39
Примітка 15. Інші зобов'язання	39
Примітка 16. Статутний капітал	40
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	40
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.....	41
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	41
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	41
Примітка 21. Інші адміністративні та операційні витрати	42
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	42
Примітка 23. Чистий прибуток на одну просту акцію.....	43
Примітка 24. Операційні сегменти	43
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками.....	46
Примітка 26. Управління капіталом.....	52
Примітка 27. Рахунки довірчого управління.....	53
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку	53
Примітка 29. Оцінка справедливої вартості	54
Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	55
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	56
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)	
Загальна інформація про банк.....	60
Маркетингове дослідження ринку.....	63
Розвиток бізнесу Банку.....	65
Підсумки діяльності з звітний період	65
Бізнес-модель	67
Перспективи подальшого розвитку	69
Декларація схильності до ризиків	70
Ризик-апетит Банку.....	77
Розвиток мережі Банку	80
Управління персоналом.....	80
Пов'язані з Банком особи	80
Інформація про зовнішнього аудитора	81
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	83

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

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

ЗМІСТ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року	5
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік.....	6
Звіт про зміни у власному капіталі за 2018 рік	7
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік	8

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	12
Примітка 4. Принципи облікової політики	12
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	23
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	28
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків.....	28
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	29
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери	33
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	34
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	35
Примітка 12. Інші активи	36
Примітка 13. Кошти клієнтів	39
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	39
Примітка 15. Інші зобов'язання	39
Примітка 16. Статутний капітал	40
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	40
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.....	41
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	41
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	41
Примітка 21. Інші адміністративні та операційні витрати	42
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	42
Примітка 23. Чистий прибуток на одну просту акцію.....	43
Примітка 24. Операційні сегменти	43
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками.....	46
Примітка 26. Управління капіталом	52
Примітка 27. Рахунки довірчого управління.....	53
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку	53
Примітка 29. Оцінка справедливої вартості	54
Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	55
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	56

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

**Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2018 року**

	Примітки	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
(тис. грн.)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	116 914	183 797
Кредити та заборгованість банків	7	68 934	36 273
Кредити та заборгованість клієнтів	8	819 360	607 059
Інвестиції в цінні папери	9	394 473	243 755
Інвестиційна нерухомість	10	10	10
Відстрочений податковий актив	22	457	353
Основні засоби та нематеріальні активи	11	74 313	56 652
Інші активи	12	31 103	33 873
Усього активів		1 505 564	1 161 771
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	1 213 717	892 766
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	22	906	886
Резерви за зобов'язаннями	14	13	-
Інші зобов'язання	15	20 913	16 389
Усього зобов'язань		1 235 549	910 041
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 360	18 640
Нерозподілений прибуток		50 655	33 091
Усього власного капіталу		270 015	251 730
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 505 564	1 161 771

Затверджено до випуску та підписано

«12» квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 2018 рік**

Стаття	Примітки	(тис. грн.)	
		2018р.	2017р.
Процентні доходи	18	197 017	153 723
Процентні витрати	18	(64 213)	(42 123)
Чистий процентний дохід	18	132 804	111 600
Комісійні доходи	19	58 288	40 779
Комісійні витрати	19	(15 387)	(9 738)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		642	6 957
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		97	-
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		16 005	1 295
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		141	(1 767)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(54 041)	(49 355)
Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями		(13)	-
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		1 892	1 209
Інші операційні доходи	20	3 405	969
Витрати на виплати працівникам		(70 467)	(42 893)
Витрати зносу та амортизація		(8 629)	(6 542)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(42 189)	(35 119)
Прибуток до оподаткування		22 548	17 394
Витрати на податок на прибуток	22	(4 085)	(3 140)
Прибуток від діяльності, що триває		18 463	14 254
Прибуток		18 463	14 254
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Усього сукупного доходу		18 463	14 254
Прибуток, що належить власникам банку		18 463	14 254
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		18 463	14 254
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:	23	0,9232	0,7718
чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,9232	0,7718
Прибуток на акцію, що належить власникам банку:	23	0,9232	0,7718
чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,9232	0,7718

Затверджено до випуску та підписано

«12» квітня 2019 року

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

Голова Правління

«РАДАБАНК»
Ідентифікаційний
код ЄДРР № 38000000

Головний бухгалтер



С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

**Звіт про зміни у власному капіталі
за 2018 рік**

	При- мітки	Належить власникам банку				(тис. грн.)
		статутний капітал	незаресстро- ваний статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподі- лений прибуток	
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
Зарєстровані внески за акціями нового випуску	16	69 000	(69 000)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2017 року		200 000	-	18 640	33 091	251 730
Зміни від застосування МСФЗ 9	5	-	-	-	(179)	(179)
Скоригований залишок на початок звітного періоду		200 000	-	18 640	32 912	251 551
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку		-	-	720	(720)	-
Прибуток за звітний період		-	-	-	18 463	18 463
Залишок на 31 грудня 2018 року		200 000	-	19 360	50 655	270 015

Затверджено до випуску та підписано

«12» квітня 2019 року

Голова Правління

«РАДАБАНК»

Ідентифікаційний
Головний бухгалтер

С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

Виконавець: Ісаєва Т.В.

тел.: (0562) 38-76-95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2018 рік**

	Примітки	2018р.	2017р.
(тис. грн.)			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		22 548	17 394
Коригування:			
Знос та амортизація		8 629	6 542
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		61 589	49 335
Амортизація дисконту/(премії)		723	878
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			(28)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	(71)
Результат операцій з іноземною валютою		(141)	1 767
Нараховані доходи		(5 698)	(2 655)
Нараховані витрати		5 221	2 663
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		417	(1 302)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		93 287	74 523
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте зменшення кредитів та заборгованості в інших банках		39 000	(39 000)
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(267 060)	(223 176)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		391	(3 282)
Чисте зменшення інших активів		598	6 814
Чисте збільшення коштів клієнтів		315 782	317 613
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями		13	-
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		128	3 544
Чисте збільшення інших зобов'язань		4 396	3 580
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		186 535	140 617
Податок на прибуток, що сплачений		(4 129)	(2 373)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		182 406	138 243
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(145 913)	(93 574)
Находження від реалізації інвестицій в цінні папери		73 293	32 860
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості		1 477	1 042
Придбання основних засобів	11	(25 775)	(44 903)
Находження від реалізації основних засобів	11	2 779	-
Придбання нематеріальних активів	11	(3 189)	(656)
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(97 328)	(105 232)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2 299	(6 535)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		87 377	26 476
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6.9	299 424	272 948
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6.9	386 801	299 424

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

С.Б. Стоянов

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе

«12» квітня 2019 року
Виконавець: Ісаєва Т.В.
тел.: (0562) 38-76-95



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Примітка 1. Інформація про банк

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

Найменування Банку:

Повне:

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

Скорочене:

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

Місцезнаходження Банку:

Юридична адреса Банку: 49054, Україна, м. Дніпро, проспект Олександра Поля, 46
Поштова адреса Банку: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5
Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 30 відділень, які розташовані: 12 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у місті Київ, по три відділення у містах Львів та Запоріжжя, по два відділення у містах Харків та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Івано-Франківськ, Черкаси.

Країна, у якій зареєстровано Банк:

Україна.

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 02 листопада 2018 року тип акціонерного товариства змінено із публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, а також змінено найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК». Відповідні зміни внесені до Статуту Банку та погоджені Національним банком України від 16 листопада 2018 року.

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.

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

На підставі наданих ліцензій протягом 2018 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;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

- 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;
- 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 «12» квітня 2019 року затверджено до випуску Фінансову звітність АТ«АБ «РАДАБАНК», складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

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

По закінченню 2018 року актуальним стає аналіз економічного та соціального стану України, що матиме вплив на розвиток економіки та соціального рівня життя населення на майбутні періоди.

Макроекономічна ситуація говорить про те, що вітчизняна економіка рухається доволі повільно: зростання (після підрахунків усіх річних показників) очікується на рівні близько 3,4% ВВП.

Інфляція на споживчому ринку (ІСЦ) в грудні 2018 року порівняно з листопадом 2018 року становила 0,8%, за рік у цілому – 9,8%.

Відповідно до оприлюдненої інформації щодо рейтингу найбільш придатних країн для ведення бізнесу в 2019 році Україна посіла 77 місце із 161 заявлених (інфляцію оцінили в 14,4%, зростання ВВП – 2,5%, а негативне сальдо торгового балансу – в 1,9%). Список очолила Великобританія, друге місце – у Швеції, а замикає трійку лідерів Гонконг. При обчисленні рейтингу видання враховувало 15 різних показників: захищеність прав власності, інновації, податки, технології, корупцію, розмір ринку, політичні ризики, рівень життя, якість робочої сили, особисту, торговельну та фінансову свободу, рівень бюрократії і захищеність інвестицій.

Наприкінці 2018 року було оприлюднено Меморандум України з МВФ «Про економічну і фінансову політику в рамках нової програми на 2018-2020 роки». Документ містить напрями роботи України у сферах грошово-кредитної і валютно-курсової політики, бюджетної політики, а також політики в енергетичному та фінансовому секторах, урядуванні, управлінні державними підприємствами та бізнес-кліматом, а також 8 структурних маяків. Виконання положень Меморандуму дасть змогу до кінця дії програми залучити 3,9 млрд дол. США фінансової підтримки від МВФ протягом 14 місяців, які підуть до резервів Національного банку України.

Програма зосередиться на таких ключових питаннях: зниження рівня інфляції зі збереженням гнучкого обмінного курсу; продовження фіскальної консолідації; зміцнення фінансового сектора; низка структурних реформ у сфері податкового адміністрування, приватизації та державного управління.

Одномоментно ще один важливий кредитор – Світовий банк схвалив надання Україні фінансової гарантії у розмірі 750 млн дол. США. Згідно з очікуваннями банку, це допоможе залучити в державний бюджет країни на міжнародних ринках близько 1 млрд дол. США.

Однак отримання міжнародної фінансової допомоги спричинило виконання певних економічних умов. Так, однією з небагатьох вимог МВФ, які вітчизняна влада виконала, стало прийняття державного бюджету з тими показниками, які влаштовують фонд. Зокрема у бюджеті на 2019 рік закладено: дефіцит у розмірі 2,3% ВВП, зростання економіки на рівні 3%; інфляція в розмірі 7,4%.

Протягом 2019-2020 рр. Україна має виплатити близько 12 млрд дол. США по зовнішньому державному боргу (у т. ч. відсотки).

Зокрема на 2019 рік Мінфіном у бюджеті передбачено 417 млрд грн на погашення державного боргу. Отже майже третина державного бюджету 2019 року піде на ці виплати. Разом з тим, Мінфін зауважує, що такі

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

виплати буде названо «дійсно безпрецедентними», адже сума, що потрібно буде виплатити може становити близько 10% ВВП 2019 року. А це надзвичайно велика частка, особливо для країни, яка приймає участь у бойових діях і понад 5% ВВП якої йде на безпеку та оборону. Разом з тим, не потрібно забувати і про внутрішній борг, який також потрібно виплачувати.

У контексті таких високих зобов'язань перед міжнародними кредиторами у експертному середовищі шириться думка загрози Україні т. зв. «технічного дефолту», що означає певні проблеми у позичальника, невиконання певних зобов'язань, але з можливістю усунути ці проблеми трохи пізніше. При чому потрібно бути готовим, що наслідки такого дефолту долаються протягом 2-3 років, тоді як повного дефолту – знадобиться до 10 років.

У 2018 році Україна уклала 16 угод про зону вільної торгівлі. Так, на сьогодні серед торгових партнерів України 28 країн-членів ЄС та Канада. Також у минулому році було проведено перемовини щодо запровадження зони вільної торгівлі з Ізраїлем, Туреччиною та Сербією. Скасування імпорتنних мит у межах даних угод дозволяє вітчизняним виробникам харчової, легкої, хімічної, нафтохімічної і машинобудівної промисловості отримувати максимальні переваги на світових ринках.

Обсяги експорту в Україні також зростали. Український експорт лише до США зріс до 726,7 млн дол. США. Така позитивна динаміка є продовженням тенденції минулого року – у 2017 році товарообіг Україна-США зріс у 1,6 рази та склав понад 3,3 млрд дол. США. При цьому за заданими Державної служби статистики України експорт за 10 місяців 2018 року зріс на 10,3% порівняно з аналогічним періодом 2017 року.

Разом з тим, Україна увійшла в ТОП-5 експортерів сільськогосподарської продукції до країн ЄС. Так, найбільш важливими напрямками, звідки до ЄС надходить сільськогосподарський імпорт, залишаються Бразилія (12 млрд євро) та США (11,5 млрд євро), за якими слідує Китай, Аргентина, Україна, Швейцарія, Туреччина та Індонезія. На кожну з цих країн припадає від 4,4 до 5,5 млрд євро. Що стосується імпорту даного виду продукції з країн ЄС, то Україна за темпами приросту посіла перше місце (+ 272 млрд євро або майже 16%).

Що стосується імпорту, то за аналогічний період даний показник зріс на 17%. Також за 10 місяців 2018 року імпорт товарів в Україну перевищив експорт на 7,95 млрд дол. США.

Український бізнес зберігає позитивні очікування відносно рівня ділової активності у наступні 12 місяців. Індекс ділових очікувань на наступні 12 місяців становив 117,2%. Як і у попередніх опитуваннях, погравлення ділової активності очікують респонденти всіх видів економічної діяльності. Найоптимістичніші прогнози у підприємств переробної промисловості.

Високі темпи зростання економічної активності зберігаються в основному завдяки поліпшенню прогнозів щодо загальних обсягів реалізації продукції власного виробництва, а також інвестиційних видатків на машини, обладнання та інвентар. Збільшення інвестиційних видатків на своїх підприємствах у наступні 12 місяців очікують респонденти всіх видів економічної діяльності.

Однак потрібно бути готовим до того, що на фоні майбутніх президентських та парламентських виборів можуть внести корективи політична нестабільність та невизначеність майбутнього. Адже перед виборами суб'єкти господарювання займають вичікувальну позицію, коли оцінки та плани на майбутнє стають помірними.

Резюмуючи, економічне зростання в Україні у 2018 році дещо уповільнилось, зокрема через жорстку монетарну та фіскальну політику, що було необхідним для збереження макроекономічної та фінансової стабільності. Додаткові ризики створюють також дисбаланси на ринку праці. Отже, 2019 рік матиме багато викликів, що потрібно буде проактивно вирішувати з мінімальними економіко-соціальними ризиками та дисбалансами.

Банківський сектор

Вітчизняним банкам у 2018 році вдалося з відносним успіхом оминати потенційні системні шоки, яких протягом року було чимало. Мова й про невизначеність у фінансуванні від МВФ, і про вимушено жорстку грошово-кредитну політику НБУ, й про складне політичне становище всередині країни тощо. Причому навіть всупереч таким умовам за деякими показниками ринок стабілізувався та почав набирати обертів.

Однією з головних загроз для банківського ринку був ризик інфляції та, як наслідок, вимушене підвищення Нацбанком облікової ставки протягом року до 18%. Таке підвищення стало відповіддю НБУ на посилення зростання цін ще 2017 року. Якби цей інструмент жорсткої монетарної політики не було використано, банки і вкладники наражалися б на значні втрати. Без такого стримування темпів інфляції в банках знецінювався би й кредитний портфель. Те саме було б і з реальною вартістю депозитів вкладників.

У підсумку: темпи росту цін знижено з близько 15% у листопаді 2017 до 10% у листопаді 2018. Щоправда, разом з цим, банки були вимушені підвищити середньозважені ставки за гривневими кредитами (з 17,5% до 20,6%) і депозитами (з 9,6 до 13,3%) за 10 місяців 2018 р.

Дестабілізувати ситуацію на банківському ринку могла ще одна проблема: високі виплати за зовнішніми боргами і осіня невизначеність з траншем МВФ. Ситуацію врятувало те, що після тривалого переговорного і законотворчого процесу попередня програма фінансування була замінена на «standby agreement», а влада врешті виконала обіцянки щодо прийняття бюджету та підвищення ціни на газ.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

У підсумку: золотовалютні резерви України зросли лише за листопад на 5,8% і досягли \$17,7 млрд. Це стало можливим завдяки реалізованій можливості для уряду залучити \$2 млрд через розміщення єврооблігацій та \$82,9 млн через продаж облігацій внутрішньої державної позики.

Ще одна надзвичайно важлива загроза ринку виникла вже наприкінці року, а саме – введення воєнного стану на частині території України. Однак це хоч і призвело до часткового курсового стрибка і певного зняття вкладів у прикордонних областях, втім мало тимчасовий і обмежений за потужністю характер. У підсумку: курс долара за тиждень-два повернувся до позначки 28 грн/долар. За оперативними даними Національного банку, істотних відтоків вкладів населення не було зафіксовано. Більше того, за підсумками листопаду, НБУ навіть зумів поповнити золотовалютні резерви на \$232,8 млн. Регулятору вдалося це зробити через чистий викуп іноземної валюти на ринку, незважаючи на вимушений продаж \$125,0 млн для задоволення попиту населення під тиском новин про воєнний стан.

Загалом за підсумками 2018 року банківська система виявилась прибутковою. Такі результати пов'язані не тільки з ростом операційної ефективності, а саме чистих процентних і комісійних доходів, а й зі зниженням відрахувань до резервів за активними операціями.

Динаміка депозитів населення від початку року теж була позитивною і склала +6%. Проте цей ріст вкладів фізичних осіб попри не надто високі темпи характеризувався відносною постійністю. Це свідчить про стабілізацію ринку в порівнянні з панічними відтоками коштів з системи під час 2014-2015 років.

Обсяги кредитів населенню зросли на 17,7%, кредити бізнесу – на 9,7%. При чому швидке відновлення споживчого кредитування привернуло уваги НБУ, хоч цей ріст можна пояснити і простою арифметикою через низький рівень кредитування, на який воно впало під час кризи («ефектом низької бази»). Після цього будь-який ріст може видаватися високим у процентах, навіть якщо він не надто значний у гривневому вираженні. Попри це така ситуація стала предметом для моніторингу Нацбанком в якості одного з джерел системного ризику у формі потенційної «кредитної бульбашки».

Водночас бурхливого відновлення кредитування корпорацій поки не спостерігається, зокрема й через боротьбу з інфляцією шляхом підвищення процентних ставок. Доступність кредитних ресурсів у 2018 році була принесена в жертву потребам забезпечення макрофінансової стабільності. І це видається досить логічним з огляду на низьку частку відповідальних позичальників, яким банки були б готові видавати кредити навіть за гіпотетичних умов наднизьких ставок у системі. Ситуація ускладнюється й тим, що проблемними виявились позичальники з найбільших бізнес-груп, і саме на них припадає більшість токсичного кредитного портфелю. Через це банки переорієнтовуються на кредитування малого і середнього бізнесу.

В цілому банківська система повільно відновлюється після кризи. Один із доказів цього в тому, що рівень банкрутств на ринку наразі мінімальний за останні 5 років. З гучних подій передачі банку в управління тимчасової адміністрації Фонду гарантування вкладів фізичних осіб можна згадати хіба оголошення неплатоспроможним ВТБ Банку з російським державним капіталом.

Показники надійності системи суттєво покращились, а ризику втрати ліквідності та інсайдерського кредитування взяті під контроль. Однак при цьому всьому наявні темпи росту кредитної активності залишають бажати кращого через низьке зростання реальної економіки, жорстку монетарну політику та недосконалість судової системи. Все це заважає процесу врегулювання проблемної заборгованості, що є необхідним для очищення балансів та повноцінного виходу українських банків на новий рівень розвитку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Основою складання цієї звітності є міжнародні стандарти фінансової звітності, які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та дійсні станом на 31.12.2018 року. Міжнародні стандарти фінансової звітності складаються з:

- 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

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

У зв'язку з набуттям чинності МСФЗ 9 для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, Банком визначено новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристик його грошових потоків, впроваджено єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.

Резерв під збитки за фінансовим інструментом Банк оцінює станом на кожну звітну дату.

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Облік сформованого резерву проводиться на відповідних рахунках бухгалтерського обліку.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

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

- передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

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

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

- ✓ Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам, доки він не отримає еквівалентні суми від первісного активу;
- ✓ умови контракту про передачу забороняють Банку продавати або надавати у заставу первісний актив, окрім надання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- ✓ Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.
- ✓ Якщо Банк передає фінансовий актив, він оцінює, якою мірою він зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом (критеріям для припинення визнання). У цьому випадку:
 - якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк має припинити визнання фінансового активу і визнати окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі;
 - якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив;
 - якщо Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банк визначає, чи зберігає він контроль за фінансовим активом. У цьому випадку:
 - ✓ якщо Банк не зберіг контроль, він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи чи зобов'язання будь-які права чи обов'язки, створені або збережені при передачі;
 - ✓ якщо Банк зберіг контроль, він продовжує визнавати фінансовий актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у фінансовому активі.

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

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

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 активи (Примітка 12).

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 до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» включаються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів, кредити «овернайт», що надані іншим банкам, та виключається обсяг сформованих резервів під зменшення корисності коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відповідно до МСФЗ9.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

У Звіті про фінансовий стан вартість кредитів включає суму основного боргу за кредитами, нараховані проценти за ними за вирахуванням суми резервів на покриття збитків від знецінення (Примітка 8).

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

Фінансові гарантії – контракт, який вимагає від емітента робити визначені платежі для відшкодування утримувачеві збитку, якого він зазнає тому, що певний боржник не робить платежі, коли вони підлягають сплаті, відповідно до первісних або модифікованих умов боргового інструмента. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю. На дату видачі гарантії її справедлива вартість дорівнює сумі отриманої комісії. В подальшому гарантії обліковуються за найбільшою з двох оцінок: як первісна вартість за вирахуванням амортизації отриманого комісійного доходу, або як суму, визначену відповідно МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Амортизація суми комісії здійснюється прямолінійним методом протягом строку дії гарантії та відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як комісійний дохід від надання гарантій.

Банк веде облік сум зобов'язань кредитного характеру на позабалансових рахунках. Структуру і стан таких зобов'язань наведено у Примітці 28. 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 7 та 8.

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.

4.7. Інвестиції в цінні папери

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

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

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані з метою продажу.

Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу 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.

2) Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (портфель банку на продаж).

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

3) Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю (портфелі банку до погашення).

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

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

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

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

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

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

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

За борговими цінними паперами в торговому портфелі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки нарахування процентів та амортизація дисконту або премії не здійснюється. Під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами банк відображає їх в обліку за рахунками премії (дисконту), сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

Банк визнає процентні доходи за знеціненими борговими цінними паперами (крім цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) за ефективною ставкою відсотка, що використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності цих боргових цінних паперів.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх справедливою вартістю за методом ринкового підходу, а саме визначається за біржовими котируваннями.

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

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

Банк за всіма фінансовими інвестиціями, крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, здійснює аналіз на зменшення їх корисності. Банк визнає зменшення корисності на кожну дату балансу шляхом формування оціночного резерву. Розрахунок резерву здійснюється щомісяця за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку подання оборотно-сальдового балансу до Національного банку України.

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

Банк припиняє визнання фінансового активу (цілком або частково) провадиться відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Інформацію про інвестиції в цінні папери наведено у Примітці 9.

4.8. 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:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

- 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 2018 року) Банком проведено тест на зменшення корисності інвестиційної нерухомості.

Інформація про інвестиційну нерухомість наведена у Примітці 10.

4.9. 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 2018 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
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 2018 року) Банком проведено тест на зменшення корисності основних засобів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

У Примітці 11 наведено структуру і зміни в основних засобах на протязі 2017 та 2018 років.

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

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

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

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

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

4.10. 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 2018 року метод і норми амортизації нематеріальних активів не змінювались.

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

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

Інформація про нематеріальні активи наведена у Примітці 11.

4.11. 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 укладалися 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 21) на прямолінійній основі кожного місяця строку оренди майна. Суми майбутніх витрат за укладеними договорами операційної оренди наведені у Таблиці 28.1. 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 20).

4.12. Похідні фінансові інструменти

Банком проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, а саме укладалися 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

одночасно виконує зворотні проводки за позабалансовими рахунками з обліку цієї конверсійної операції в балансі Банку. Облік за другою конверсійною операцією Банк продовжує здійснювати за позабалансовими рахунками до повного виконання умов контракту. Переоцінка до справедливої вартості за другою конверсійною операцією проводиться не рідше одного разу на місяць на кожну дату звітного балансу та на дату закриття угоди. Результат за операціями відображається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

4.13. Залучені кошти

Залучені кошти є фінансовими зобов'язаннями Банку. До залучених коштів, у відповідності до статей Звіту про фінансовий стан відносяться Кошти клієнтів (Примітка 13) та Інші фінансові зобов'язання (Примітка 15). За строком погашення залучені кошти розподіляються на поточні зобов'язання, короткострокові та довгострокові зобов'язання.

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

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

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

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

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

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

4.14. Податок на прибуток

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

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18 % протягом 2017 - 2018 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 31.12.2018 р. та на 31.12.2017 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, визначеними 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 2018 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 22.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

4.15. Статутний капітал та емісійний дохід

Станом на 31 грудня 2018 року повністю сплачений статутний капітал банку складає 200 000 тис. грн. та належить акціонерам фізичним особам - резидентам. Номінальна вартість акції Банку складає 10 грн. Операції по викупу власних акцій у акціонерів Банком не проводяться.

Інформація про розмір статутного капіталу наведена у Примітці 16.

4.16. Визнання доходів і витрат

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

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

В результаті операційної діяльності в Банку виникають процентні та комісійні доходи і витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи від повернення раніше списаних активів, доходи і витрати від валютних операцій, витрати на формування спеціальних резервів Банку, інші операційні доходи і витрати, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

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

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

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

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

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

Процентний дохід за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності, 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 18.

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

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Інформація про комісійні доходи та витрати розкривається у Примітці 19.

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.

4.17. Іноземна валюта

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

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

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

	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
Долар США	27,688264	28,067223
Євро	31,714138	33,495424
Російський рубль	0,39827	0,48703
Золото (за трійську унцію)	35 364,835	36 234,785

(грн.)

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

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

4.18. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2018 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 27. За обслуговування фонду фінансування будівництва Банк отримує комісійні доходи як управитель фонду (Примітка 19).

4.19. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банк проводить наступні виплати працівникам:

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

Витрати на виплати працівника, крім оплати основної щорічної відпустки, відображаються у витратах банку в період надання послуги (оплата праці та соціальне страхування) або в період їх виплати. Витрати на соціальне страхування працівників складає встановлений законом процент від суми відповідних виплат. Протягом 2018 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 виплат 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 15). Резерв розраховано, як фактична сума виплат працівникам Банку за невикористані дні основної відпустки

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

та суми єдиного соціального внеску для відповідної категорії працівника, що буде діяти протягом наступного року.

4.20. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

Сегмент «Роздрібні банківські операції» включає надання банківських послуг клієнтам - фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання в тимчасове користування сейфів для зберігання цінностей, послуг споживчого і іпотечного кредитування, послуг з переказу готівкових коштів без відкриття рахунку.

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

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

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

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

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

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

Інформація про звітні сегменти, їх доходів і витрат, активів та зобов'язань наведено в Примітці 24.

4.21. Операції з пов'язаними особами

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

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

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

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

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

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами відображено у Примітці 31.

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

З 1 січня 2018 року набув чинності новий стандарт МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Станом на 01 січня 2018 року Банком визнано різницю між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів та новою балансовою вартістю фінансових інструментів у зв'язку із застосуванням МСФЗ 9 у складі вхідного сальдо на відповідних рахунках капіталу (Нерозподілені прибутки минулих років).

Дані звіту про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 р були перераховані, в результаті чого було зменшено суму нерозподіленого прибутку на 179 тис. грн. Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на дату складання фінансової звітності, представлений у Таблиці 5.1

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

4.23. 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

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 справедливу вартість забезпечення за кредитами.

Визначення строків корисного використання основних засобів

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018 р.

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

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» за спрощеним підходом, за яким перехід відображається шляхом перерахунку відповідних вступних залишків та без коригування співставної інформації. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита у Примітці 4.22.

Банк також вперше застосував деякі інші поправки і роз'яснення в 2018 році, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2018 року

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 набув чинності з 1 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період не переобраховується, 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

МСФЗ (IFRS) 9 не мав значного впливу на класифікацію фінансових активів, утримуваних Банком станом на 01 січня 2018 року, у зв'язку з тим, що наявні депозитні сертифікати НБУ, кредити, надані клієнтам, фінансова дебіторська заборгованість, які оцінювались за амортизованою собівартістю відповідно до МСБО 39, також оцінені за амортизованою собівартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, а цінні папери (акції з нефіксованим прибутком), які оцінювались як активи, наявні для продажу, за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39, також оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході відповідно до МСФЗ (IFRS) 9.

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 характеристики 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.

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

		(тис. грн.)		
		01 січня 2018 року		
		Залишок	Скоригований залишок	Вплив змін
Звіт про фінансовий стан				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти, у т.ч.:	183 797	183 730	(67)
1.1	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках у банках	-	(67)	(67)
2	Кредити та заборгованість банків, у т.ч.:	36 273	39 035	2 762
2.1	Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(2 782)	(20)	2 762
3	Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч.:	607 059	604 153	(2 906)
3.1	Резерв за кредитами юридичним особам	(95 750)	(110 628)	(14 878)
3.2	Резерв за іпотечними кредитами фізичних осіб	(2 273)	(10)	2 263
3.3	Резерв за кредитами фізичним особам на поточні потреби	(11 252)	(1 543)	9 709
4	Інші активи, у т.ч.:	18 157	18 149	(8)
4.1	Резерв під грошові кошти з обмеженим правом користування	-	(8)	(8)
5	Витрати на податок на прибуток	353	392	39
6	Нерозподілений прибуток	33 091	32 912	(179)
Звіт про зміни у власному капіталі				
7	Нерозподілений прибуток	33 091	32 912	(179)
8	Усього власного капіталу	251 730	251 551	(179)

Суттєвий вплив на звіт про рух грошових коштів і на базовий та скоригований прибуток на акцію відсутній.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» МСФЗ (IFRS) 15 замінив МСФЗ (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСФЗ (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується щодо всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, новий стандарт

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

передбачає модель, що включає п'ять етапів. 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. Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Банк застосовує МСФЗ (IFRS) 15, використовуючи модифікований ретроспективний метод застосування та тільки до тих договорів, які є невиконаними станом на 01 січня 2018 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 15 не мало суттєвого впливу 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.

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

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.

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

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати**. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих, хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.

Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

Разом з Концептуальною основою видано й «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розроблює облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше. Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО IAS 8 «Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок»

РМСБ видала нове визначення «суттєвість». Зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів. Поправки є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше. Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів. Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 9 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 Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

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

В даний час Банк почав застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

Таблиця 5.2 Вплив змін

(тис. грн.)

		01 січня 2019 року		
		Залишок	Скоригований залишок	Вплив змін
Звіт про фінансовий стан				
1	Основні засоби та нематеріальні активи, у т.ч.	74 313	92 247	17 934
1.1	Активи з права користування	-	17 934	17 934
2	Інші активи, у т.ч.	31 103	30 510	(593)
2.1	Витрати майбутніх періодів	1 900	1 388	(512)
2.2	Передплата за послуги	938	859	(81)
3	Інші зобов'язання, у т.ч.	20 913	38 254	17 341
3.1	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	17 341	17 341

Ставки дисконтування визначені на підставі професійного судження фахівців Банку та затверджені КУАП станом на 01.01.2019 року у розмірі: до року – 20%, від 1 до 2 років - 20,5%, від 2 до 3 років - 21%; від 3 до 5 років - 21,5%; 5 років та вище - 22%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

МСФЗ 17 Страхіві 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 відобразатиме 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

МСБО 19 «Виплати працівникам»

Зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі, якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до суб'єктів господарювання заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому суб'єктів господарювання повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та обумовлені набуття чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

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 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 окремий 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.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відобразити 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	Готівкові кошти та банківські метали	62 569	48 769
2	Кошти в Національному банку України	28 858	1 739
3	Кореспондентські рахунки у банках:	25 487	133 289
3.1	України	2 933	11 738
3.1.1	у т.ч. сформовано резерв	(49)	-
3.2	інших країн	22 554	121 551
3.2.1	у т.ч. сформовано резерв	(3 327)	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	116 914	183 797

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 9), кредити «овернайт», що надані іншим банкам (примітка 7), та виключається обсяг сформованих резервів під зменшення корисності коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відповідно до МСФЗ9.

Банківські метали у зливках, які вільно обертаються на ринку, відображаються у складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Монети іноземних держав відображено у складі «Інші активи».

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під залишки коштів на кореспондентських рахунках у банках

		(тис. грн.)		
		Стадія 1	Стадія 2	Всього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2017 року	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-
3	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2018 року	-	-	-
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	(67)	-	(67)
5	Скоригований залишок на початок звітного періоду	(67)	-	(67)
6	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(332)	(2 978)	(3 310)
7	Переведення до Стадії 2	1	(1)	-
8	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	(397)	(2 979)	(3 376)

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

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

Таблиця 7.1 Кредити та заборгованість банків

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	Кредити «овернайт», що надані іншим банкам	70 132	-
2	Короткострокові кредити, що надані іншим банкам	-	39 054
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 197)	(2 782)
4	Усього кредити та заборгованість банків	68 934	36 273

Станом на 31.12.2018 року кошти, розміщені у банках, що ліквідуються, відображено у Звіті про фінансовий стан як Інші активи (Примітка 12).

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» включаються кредити «овернайт», що надані іншим банкам.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

		(тис. грн.)	
		Стадія 1	Всього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2017 року	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 782)	(2 782)
3	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2018 року	(2 782)	(2 782)
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	2 762	2 762
5	Скоригований залишок на початок звітного періоду	(20)	(20)
6	Нові активи	(1 197)	(1 197)
7	Погашені активи	20	20
8	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	(1 197)	(1 197)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31 грудня 2018р.

		Кредити «овернайт», що надані іншим банкам	(тис. грн.) Усього
1	Стадія 1	70 132	70 132
2	Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів	70 132	70 132
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(1 197)	(1 197)
4	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	68 934	68 934

Таблиця 7.4. 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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	925 084	676 585
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 928	6 570
3	Кредити фізичним особам на поточні потреби	60 810	33 178
4	Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів	992 821	716 334
5	Резерв під знецінення кредитів	(173 461)	(109 275)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	819 360	607 059

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 224 836 тис. грн. (станом на 31 грудня 2017 року – 207 737 тис. грн.) або 23% кредитного портфелю Банку (станом на 31 грудня 2017 року – 29%).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	-	-	-	(62 519)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	(33 231)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	(13 362)	(52 134)	(30 254)	(95 750)
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	13 262	(37 720)	9 579	(14 878)
5	Скоригований залишок на початок звітного періоду	(100)	(89 853)	(20 674)	(110 628)
6	Нові активи	(7 870)	(2 672)	(46 627)	(57 170)
7	Погашені активи	62	56 453	2 971	59 485
8	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(1 106)	-	(60 928)	(62 034)
8.1	у т.ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	13 041	13 041
9	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	1 516	1 516
10	Переведення до Стадії 3	10	33 401	(33 411)	-
11	Залишок за станом на 31 грудня 2018 року	(9 004)	(2 672)	(157 154)	(168 830)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб

		Стадія 1			(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року		-		-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду		-		(2 273)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року		(2 273)		(2 273)
4	Зміни від застосування МСФЗ 9		2 263		2 263
5	Скоригований залишок на початок звітного періоду		(10)		(10)
6	Нові активи		(43)		(43)
7	Погашені активи		2		2
8	Зміни в розрахунку кредитного ризику		(53)		(53)
8.1	у т.ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою		3		3
9	Залишок за станом на 31 грудня 2018 року		(104)		(104)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами фізичним особам на поточні потреби

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	-	-	-	(2 111)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	(9 141)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	(10 134)	(427)	(690)	(11 252)
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	10 071	(362)	-	9 709
5	Скоригований залишок на початок звітного періоду	(65)	(789)	(690)	(1 543)
6	Нові активи	(122)	(168)	(1 288)	(1 578)
7	Погашені активи	19	119	75	213
8	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(90)	(410)	(1 122)	(1 622)
8.1	у т.ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	724	724
9	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	5	5
10	Переведення до Стадії 2	3	(17)	14	-
11	Переведення до Стадії 3	12	394	(405)	-
12	Залишок за станом на 31 грудня 2018 року	(243)	(872)	(3 411)	(4 527)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 8.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		31 грудня 2018р.		31 грудня 2017р.	
		сума	%	сума	%
1	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	386 530	39	229 084	32
2	Виробництво та будівництво	341 350	34	246 434	34
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	80 331	8	117 463	16
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	44 372	4	58 750	8
5	Надання фінансових послуг	41 969	4	24 502	3
6	Фізичні особи	67 738	7	39 748	6
7	Інші	30 531	3	353	-
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	992 821	100	716 334	100

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року кредити, забезпечені розміщеними у Банку коштами клієнтів, становили 31 512 тис. грн., станом на 31 грудня 2017 року – 1 260 тис. грн. (Примітка 13).

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2018р.

		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	179 814	809	15 687	196 310	
2	Кредити, що забезпечені:	745 270	6 119	45 123	796 512	
2.1	грошовими коштами	31 349	-	163	31 512	
2.2	нерухомим майном	363 166	6 119	40 756	410 041	
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	61 036	5 747	29 791	96 574	
2.3	іншими активами	350 755	-	4 204	354 959	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	925 084	6 928	60 810	992 821	

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2017р.

		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	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2018р.

		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	Стадія 1	556 827	6 928		50 211	613 966
2	Стадія 2	92 871	-		2 536	95 407
3	Стадія 3	275 386	-		8 063	283 449
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	925 084	6 928		60 810	992 821
5	Резерв під знецінення за кредитами	(168 830)	(104)		(4 527)	(173 461)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	756 254	6 824		56 283	819 360

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2017р.

		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 ніж 366 (367) днів	19 975	-		527	20 502
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	676 585	6 570		33 178	716 334
4	Резерв під знецінення за кредитами	(95 750)	(2 273)		(11 252)	(109 275)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	580 835	4 297		21 926	607 059

Таблиця 8.10. Інформація про обсяги забезпечення за кредитами станом на 31 грудня 2018р.

		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)	616 663	1 119 875	308 421	86 459
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 119	7 827	809	-
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	45 123	85 455	15 687	-
4	Усього кредитів	667 905	1 213 157	324 917	86 459

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 8.11. Інформація про обсяги забезпечення за кредитами станом 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	Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	538 048	1 052 797	138 537	38 454
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 433	1 482	5 138	4 832
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	24 290	61 294	8 888	-
4	Усього кредитів	563 771	1 115 573	152 563	43 286

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	Депозитні сертифікати, емітовані банком України	196 379	115 627
2	Облігації внутрішньої державної позики	198 094	128 129
3	Усього інвестицій в цінні папери	394 473	243 755

Станом на 31 грудня 2018 року Банк обліковує облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 6 млн. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США та у гривні на загальну суму 32 млн. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн.

Зазначені ОВДП не є об'єктом операцій репо.

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 9.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери

		Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
Станом на 31 грудня 2017р.:				
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	115 627	128 129	243 755
2	Усього інвестицій в цінні папери	115 627	128 129	243 755
Станом на 31 грудня 2018р.:				
3	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	196 379	198 094	394 473
4	Усього інвестицій в цінні папери	196 379	198 094	394 473

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31 грудня 2018 року в Банку обліковується нежитлове приміщення (гараж). Строк корисного використання даного об'єкту складає 30 років, застосовується прямолінійний метод амортизації.

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

		(тис. грн.)			
		Приміт ки	Земля	Будівлі (споруди)	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016 року		4 454	-	4 454
1.1	Первісна вартість		4 454	-	4 454
1.2	Знос		-	-	-
2	Вибуття		(4 297)	-	(4 297)
3	Переведення з майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	10	10
4	Зменшення корисності	21	(157)	-	(157)
5	Залишок станом на 31 грудня 2017 року		-	10	10
5.1	Первісна вартість		-	10	10
5.2	Знос		-	-	-
6	Переведення з майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	12	-	1 502	1 502
7	Знос			(15)	(15)
8	Вибуття			(1 487)	(1 487)
9	Залишок станом на 31 грудня 2018 року		-	10	10
9.1	Первісна вартість		-	10	10
9.2	Знос		-	(1)	(1)

Протягом 2018 року Банком здійснено продаж інвестиційної нерухомості. Збиток від реалізації склав 10 тис. грн. (Примітка 21).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Примітка 11. 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 на 31 грудня 2016 року	711	7 560	2 906	2 233	488	2 658	-	1 116	17 671
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 238	10 968	6 271	2 964	595	6 321	-	1 420	29 777
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(528)	(3 409)	(3 365)	(731)	(107)	(3 663)	-	(304)	(12 106)
2	Надходження	35 754	4 224	1 040	621	162	1 635	-	656	44 092
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	33	1 364	60	2	-	9	-	-	1 468
4	Вибуття	-	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)
5	Переведення	-	(222)	-	13	209	-	-	-	-
6	Амортизаційні відрахування	(361)	(1 864)	(923)	(330)	(67)	(2 896)	-	(101)	(6 542)
7	Зменшення корисності	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
8	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	36 138	11 032	3 076	2 539	791	1 405	-	1 670	56 652
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	37 026	16 215	7 370	3 599	965	7 935	-	2 076	75 187
8.2	Знос на кінець звітного періоду	(888)	(5 183)	(4 294)	(1 061)	(174)	(6 530)	-	(406)	(18 534)
9	Надходження	19	7 314	1 780	1 816	2 992	1 059	-	1 210	16 190
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	12 774	-	12 774
11	Вибуття	-	(14)	-	-	(2 675)	-	-	-	(2 689)
12	Переведення	-	1 672	933	18	3	-	(4 604)	1 979	-
13	Амортизаційні відрахування	(1 260)	(3 134)	(1 238)	(473)	(162)	(2 080)	-	(266)	(8 613)
14	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	34 897	16 870	4 550	3 900	949	384	8 170	4 594	74 313
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	37 045	25 171	10 083	5 433	1 209	8 956	8 170	5 265	101 331
14.2	Знос на кінець звітного періоду	(2 148)	(8 301)	(5 532)	(1 533)	(260)	(8 571)	-	(671)	(27 016)

За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 10 457 тис. грн. (станом на 31.12.2017 – 5 513 тис. грн.). Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2018 року основні засоби та нематеріальні активи не надавалися у заставу. Балансова вартість нематеріальних активів з не визначеним строком користування станом на 31 грудня 2018 року складає 859 тис. грн. (станом на 31 грудня 2017 року - 568 тис. грн.).

Протягом 2018 року здійснено продаж майна з категорії «Інші основні засоби». Прибуток від реалізації склав 90 тисяч гривень (Примітка 20)

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	15 867	15 744
2	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	1 670	1 518
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	489	99
4	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	327	334
5	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	824
6	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	18 353	18 518
7	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	4 589	11 038
8	Ювілейні монети	3 382	37
9	Витрати майбутніх періодів	1 900	1 170
10	Запаси	1 746	666
11	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 047	2 215
12	Передплата за послуги	938	525
13	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	262	314
14	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6	3
15	Усього інших нефінансових активів до вирахування резерву	13 871	15 970
16	Усього інших активів до вирахування резерву	32 223	34 488
17	Резерви під інші активи, у т.ч.:	(1 120)	(616)
17.1	Резерв під інші фінансові активи	(852)	(361)
17.2	Резерв під інші нефінансові активи	(268)	(255)
18	Усього інших активів з урахуванням резерву	31 103	33 873

Зміни за статтею «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» у 2018 року обумовлено наступними подіями:

- продаж майна, що отримано Банком як заставодержателем, на загальну суму 1 900 тис. грн. - нежитлові приміщення загальною площею 467,7 кв.м.; збиток від реалізації склав 28 тис. грн. (Примітка 21);
- переведення майна, що отримано Банком як заставодержателем, до категорії інвестиційна нерухомість на загальну суму 1 502 тис. грн. (Примітка 10);
- переведення майна, що отримано Банком як заставодержателем, до категорії «Інші основні засоби» на загальну суму 2 764 тис. грн. (Примітка 11);
- уцінка майна на суму 255 тис. грн. (Примітка 21).

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

		(тис. грн.)						
		Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	-	(5)	(9)	(327)	(15)	(14)	(370)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	-	5	(20)	(7)	(203)	(22)	(247)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	2	-	-	-	2
4	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	-	-	(27)	(334)	(218)	(36)	(616)
5	Зміни від застосування МСФЗ 9	(8)	-	-	-	-	-	(8)
6	Скоригований залишок на початок звітного періоду	(8)	-	(27)	(334)	(218)	(36)	(623)
7	(Збільшення)/зменшення	(248)	-	(242)	-	13	(43)	(520)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
ня резерву під знецінення протягом звітного періоду							
8 Списання безнадійної заборгованості	-	-		7	15		22
9 Залишок за станом на 31 грудня 2018 року	(256)	-	(269)	(327)	(190)	(79)	(1 120)

Таблиця 12.3. Аналіз кредитної якості інших активів на 31 грудня 2018р.

(тис. грн.)

	Поточна заборгованість	За строками прострочення		За кількістю днів на балансі		Усього інших активів до вирахування резерву	Резерв під знецінення інших активів	Усього інших активів за мінусом резерву
		До 90 днів	Більше, ніж 90 днів	До 90 днів	Більше, ніж 90 днів			
1 Грошові кошти з обмеженим правом користування	15 867	-	-	-	-	15 867	(256)	15 611
2 Дебіторська заборгованість за операціями з банками	489	-	-	-	-	489	-	489
3 Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	1 358	59	254	-	-	1 670	(269)	1 401
4 Дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються	-	-	327	-	-	327	(327)	-
5 Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	-	891	156	1 047	(190)	857
6 Передоплата за послуги	-	-	-	882	56	938	(79)	859
7 Ювілейні монети	3 382	-	-	-	-	3 382	-	3 382
8 Запаси	1 746	-	-	-	-	1 746	-	1 746
9 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	4 589	-	-	-	-	4 589	-	4 589
10 Витрати майбутніх періодів	1 900	-	-	-	-	1 900	-	1 900
11 Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	262	-	-	-	-	262	-	262
12 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-	-	6	-	6	-	6
13 Усього	29 593	59	581	1 779	212	32 223	(1 120)	31 103

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших активів на 31 грудня 2017р.

(тис. грн.)

	Поточна заборгованість	За строками прострочення		За кількістю днів на балансі		Усього інших активів до вирахування резерву	Резерв під знецінення інших активів	Усього інших активів за мінусом резерву
		До 90 днів	Більше, ніж 90 днів	До 90 днів	Більше, ніж 90 днів			
1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	15 744	-	-	-	15 744	-	15 744
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	99	-	-	-	99	-	99
3	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	1 330	186	2	-	1 518	(27)	1 491
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються	-	-	334	-	334	(334)	-
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	-	2 200	15	(218)	1 997
6	Передоплата за послуги	-	-	-	525	-	(36)	489
7	Ювілейні монети	37	-	-	-	37	-	37
8	Запаси	666	-	-	-	666	-	666
9	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	824	-	-	-	824	-	824
10	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	11 038	-	-	-	11 038	-	11 038
11	Витрати майбутніх періодів	1 170	-	-	-	1 170	-	1 170
12	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	314	-	-	-	314	-	314
13	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-	-	3	3	-	3
14	Усього	31 222	186	336	2 728	15	(616)	33 873

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	Юридичні особи	640 454	495 264
1.1	Поточні рахунки	444 428	338 075
1.2	Строкові кошти	196 025	157 190
2	Фізичні особи:	573 263	397 501
2.1	Поточні рахунки	103 728	69 115
2.2	Строкові кошти	469 535	328 386
3	Усього коштів клієнтів	1 213 717	892 766

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 203 060 тис. грн. (станом на 31 грудня 2017 року – 212 584 тис. грн.) або 17% від загальної суми коштів клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2017 року – 24%).

Станом на 31 грудня 2018 року строкові кошти юридичних та фізичних осіб в сумі 69 401 тис. грн. є забезпеченням за наданими Банком кредитами (Примітка 8), у т. ч. за наданими гарантіями (Примітка 28) – 5 411 тис. грн. (станом на 31 грудня 2017 року загальна сума забезпечення – 11 496 тис. грн., у т. ч. за наданими гарантіями – 4 193 тис. грн.).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
		31 грудня 2018р.		31 грудня 2017р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та будівництво	295 579	24	238 604	27
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	139 559	11	163 942	18
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	109 560	9	36 940	4
4	Надання фінансових послуг	50 805	4	15 676	2
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	30 141	2	27 362	3
6	Фізичні особи	573 263	47	397 501	45
7	Інші	14 810	1	12 741	1
8	Усього коштів клієнтів	1 213 717	100	892 766	100

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

		(тис. грн.)	
		2018р.	2017р.
1	Залишок на початок періоду	-	-
2	Формування резерву за зобов'язаннями	13	-
3	Залишок на кінець періоду	13	-

Примітка 15. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 117	5 269
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 291	1 012
3	Усього інших фінансових зобов'язань	6 409	6 281
4	Доходи майбутніх періодів	7 030	5 137
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 103	3 481
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 056	1 234
7	Нараховані витрати за надані послуги	316	257
8	Усього інших нефінансових зобов'язань	14 504	10 108
9	Усього інших зобов'язань	20 913	16 389

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» за станом на 31 грудня 2018 року обліковуються: резерв відпусток у сумі 5 103 тис. грн. (станом на 31 грудня 2017р: резерв відпусток - 3 439 тис. грн., депонована заробітна плата, виплати за ЦПХ, кошти на відрядження - 42 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Примітка 16. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2018 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.

Інформацію за рухом статутного капіталу наведено нижче:

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 31 грудня 2016 року	1 310 000	131 000	131 000
2	Зареєстровані внески за акціями нового випуску	690 000	69 000	69 000
3	Деномінація акцій	(1 980 000)	-	-
4	Залишок на 31 грудня 2017 року	20 000	200 000	200 000
5	Залишок на 31 грудня 2018 року	20 000	200 000	200 000

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

У 2017 році, 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.

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

		31 грудня 2018р.			31 грудня 2017р.			
При- мітки		менше	більше	усього	менше	більше	усього	
		ніж 12 місяців	ніж 12 місяців		ніж 12 місяців	ніж 12 місяців		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	116 914	-	116 914	183 797	-	183 797
2	Кредити та заборгованість банків	7	68 934	-	68 934	36 273	-	36 273
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	610 661	208 699	819 360	452 928	154 131	607 059
4	Інвестиції в цінні папери	9	338 853	55 620	394 473	149 886	93 869	243 755
5	Інвестиційна нерухомість	10	-	10	10	-	10	10
6	Відстрочений податковий актив	22	-	457	457	-	353	353
7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	74 313	74 313	-	56 652	56 652
8	Інші активи	12	30 776	327	31 103	33 873	-	33 873
9	Усього активів		1 166 138	339 426	1 505 564	856 757	305 015	1 161 771
10	Кошти клієнтів	13	1 209 310	4 407	1 213 717	890 416	2 350	892 766
11	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	22	906	-	906	886	-	886
12	Резерви за зобов'язаннями	14	13	-	13	-	-	-
13	Інші зобов'язання	15	20 913	-	20 913	16 389	-	16 389
14	Усього зобов'язань		1 231 142	4 407	1 235 549	907 691	2 350	910 041

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

		2018р.	(тис. грн.) 2017р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	133 845	82 338
2	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	44 156	56 570
3	Інвестиції в цінні папери	12 309	12 548
4	Кредити та заборгованість банків (у т.ч. на кореспондентських рахунках)	6 707	2 267
5	Усього процентних доходів	197 017	153 723
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
6	Строкові кошти фізичних осіб	(41 459)	(28 847)
7	Поточні рахунки та депозити на вимогу	(14 393)	(8 534)
8	Строкові кошти юридичних осіб	(8 345)	(4 732)
9	Строкові кошти інших банків	(16)	(11)
10	Усього процентних витрат	(64 213)	(42 123)
11	Чистий процентний дохід	132 804	111 600

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

		2018р.	(тис. грн.) 2017р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	34 523	21 639
2	Операції на валютному ринку для банків та клієнтів	14 306	12 657
3	Інкасація	2 272	2 386
4	Індивідуальні сейфи	2 064	1 318
5	Гарантії надані	1 980	726
6	Операції довірчого управління	1 729	1 266
7	За кредитними операціями	719	473
8	Операції з цінними паперами	695	313
9	Усього комісійних доходів	58 288	40 779
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(15 344)	(9 700)
11	Операції з цінними паперами	(42)	(38)
12	Інші операції	(1)	-
13	Усього комісійних витрат	(15 387)	(9 738)
14	Чистий комісійний дохід	42 900	31 041

Примітка 20. Інші операційні доходи

		2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Дохід від операційної оренди	1 167	52
2	Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань	990	156
3	Дохід від продажу пам'ятних монет	559	155
4	Винагорода страхового посередника	271	182
5	Штрафи, пені, що отримані банком	227	106
6	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	90	-
7	Інші доходи	101	91
8	Дохід від реалізації заставного майна	-	227
9	Усього інших операційних доходів	3 405	969

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Примітка 21. Інші адміністративні та операційні витрати

		Примітки	2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(15 967)	(11 659)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(12 624)	(8 421)
3	Витрати на охорону		(5 296)	(4 153)
4	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(3 376)	(2 045)
5	Професійні послуги		(2 107)	(1 010)
6	Витрати на маркетинг та рекламу		(1 212)	(876)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(864)	(1 432)
8	Витрати на засоби криптозахисту		(297)	(236)
9	Уцінка заставного майна	12	(255)	(481)
10	Спонсорство та доброчинність		(117)	(81)
11	Збиток від реалізації заставного майна	12	(28)	(1 190)
12	Збиток від вибуття інвестиційної нерухомості	10	(10)	(3 307)
13	Інші		(36)	(72)
14	Зменшення корисності інвестиційної нерухомості	10	-	(157)
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат		(42 189)	(35 119)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2017-2018 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 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		2018р.	(тис. грн.) 2017р.
1	Поточний податок на прибуток	(4 150)	(3 318)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	65	178
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	65	178
3	Усього витрат з податку на прибуток	(4 085)	(3 140)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		31 грудня 2018р.	(тис. грн.) 31 грудня 2017р.
1	Прибуток до оподаткування	22 548	17 394
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(4 059)	(3 131)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(23)	(9)
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)	(4)	-
5	Сума витрат з податку на прибуток	(4 085)	(3 140)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2018р.

		(тис. грн.)				
	Залишок на початок періоду	Вплив запровадження МСФЗ 9	Скоригований залишок на початок звітного періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду	
<i>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</i>						
1	Основні засоби	353	-	353	454	
2	Резерви під знецінення активів	-	39	39	-	
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	-	-	-	3	
4	Чистий відстрочений податковий актив	353	39	392	457	

Таблиця 22.4. 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

Примітка 23. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 23.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

		(тис. грн.)		
		Примітки	2018р.	2017р.
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		18 463	14 254
2	Прибуток за рік		18 463	14 254
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	20 000	18 469
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,9232	0,7718

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 16. Середня кількість простих акцій в обігу станом на 31 грудня 2017 року була перерахована ретроспективно відповідно до вимог МСБО 33.64.

Таблиця 23.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

		(тис. грн.)	
		2018р.	2017р.
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	18 463	14 254
2	Нерозподілений прибуток за рік	18 463	14 254
3	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	18 463	14 254

Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018р.

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.) Усього
		Операції з корпоративними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
1	Процентні доходи	165 273	12 728	19 016	-	197 017
2	Комісійні доходи	30 554	25 386	2 348	-	58 288
3	Інші операційні доходи	2 522	882	-	-	3 405
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	198 349	38 996	21 364	-	258 709

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

		Найменування звітних сегментів				Усього
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
5	Процентні витрати	(19 561)	(44 636)	(16)	-	(64 213)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(46 936)	(2 381)	(4 722)	-	(54 041)
7	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	642	-	642
8	Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	97	-	-	-	97
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 807	84	-	-	1 892
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	16 005	16 005
11	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	141	141
12	Комісійні витрати	-	(10 879)	(4 508)	-	(15 387)
13	Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	(13)	-	-	-	(13)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(92 988)	(18 282)	(10 016)	-	(121 285)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	40 755	(37 098)	2 745	16 146	22 548
16	Витрати на податок на прибуток				(4 085)	(4 085)
17	Прибуток					18 463

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017р.

		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	133 593	5 315	14 815	-	153 723
2	Комісійні доходи	23 405	15 245	2 129	-	40 779
3	Інші операційні доходи	630	338	1	-	969
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	157 628	20 898	16 945	-	195 471
5	Процентні витрати	(10 651)	(31 462)	(11)	-	(42 123)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(35 128)	(11 430)	(2 798)	-	(49 355)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	6 957	-	6 957

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

		Найменування звітних сегментів				Усього
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
8	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 199	11	1	-	1 209
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	(68 184)	(9 040)	(7 330)	-	(84 554)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	44 865	(38 374)	11 378	(472)	17 394
14	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(3 140)	(3 140)
15	Прибуток	-	-	-	-	14 254

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2018р.

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Усього активів сегментів	759 245	82 604	490 132	-	1 331 981
2	Нерозподілені активи	-	-	-	173 583	173 583
3	Усього активів	759 245	82 604	490 132	173 583	1 505 564
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Усього зобов'язань сегментів	640 687	581 961	-	-	1 222 649
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	12 900	12 900
6	Усього зобов'язань	640 687	581 961	-	12 900	1 235 549

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2017р.

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Усього активів сегментів	584 109	45 623	411 090	-	1 040 822
2	Нерозподілені активи	-	-	-	120 987	120 987
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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Примітка 25. 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 2018 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 2018р. 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%

– Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. (Н7, Н8, Н9, Н11 та Н12).

Протягом 2018р. Банк жодного разу не порушував нормативи кредитного ризику та нормативи інвестування, встановлені НБУ. На кінець дня 31 грудня 2018 року дані нормативи становили:

– Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 22% (у попередньому році – 17%); нормативне значення - не більше 25%;

– Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 157% (у попередньому році - 82%) ; нормативне значення - не більше 800%;

– Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 15% (у попередньому році – 8%) ; 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:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

– 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 портфеля 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 2018р 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 управління ризиками.

Для оптимізації валютного ризику Банк в 2018р. використовував наступні засоби:

- Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів.
- 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 2018 року нормативи валютної позиції становили:
 - Норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 4,8487% (у попередньому році - 0.2834%); нормативне значення - не більше 5%;
 - Норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 2.2859% (у попередньому році – 0.2611%); нормативне значення - не більше 5%.
- Регулярний моніторинг валютних курсів на ринку;
- Закриття відкритої валютної позиції за конкретною валютою та банківським металом у випадку, якщо прогнозувати рух курсу даної валюти не має можливості.
- Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

	На 31 грудня 2018 року			На 31 грудня 2017 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1 Долари США	241 970	248 217	(6 247)	284 160	284 858	(698)
2 Євро	51 227	46 050	5 177	33 626	33 712	(86)
3 Інші валюти	18 531	14 824	3 707	7 269	6 524	745
4 Усього	311 728	309 091	2 637	325 055	325 094	(39)

До інших валют віднесено: російські рублі (чиста коротка позиція склала 2 903 тис. грн.), фунти стерлінги (чиста коротка позиція склала 51 тис. грн.), злоті (чиста довга позиція склала 696 тис. грн.), золото (чиста довга позиція склала 4 979 тис. грн.) та срібло (чиста довга позиція склала 986 тис. грн.).

Чутливість фінансового результату Банку до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют проаналізована у Таблицях 25.2. та 25.3.

Таблиця 25.2. 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 2018 року		На 31 грудня 2017 року	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США на 40%	(2 499)	(2 499)	(279)	(279)
2 Послаблення долара США на 20%	1 249	1 249	140	140
3 Зміцнення євро на 40%	2 071	2 071	(34)	(34)
4 Послаблення євро на 20%	(1 035)	(1 035)	17	17
5 Зміцнення інших валют на 40%	1 483	1 483	298	298
6 Послаблення інших валют на 20%	(741)	(741)	(149)	(149)

Таблиця 25.3. Зміна прибутку або збитку (до оподаткування) та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс за звітний період, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	На 31 грудня 2018 року		На 31 грудня 2017 року	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США на 40 %	(2 456)	(2 456)	(264)	(264)
2 Послаблення долара США на 20 %	1 228	1 228	132	132
3 Зміцнення євро на 40 %	2 097	2 097	(31)	(31)
4 Послаблення євро на 20 %	(1 049)	(1 049)	15	15
5 Зміцнення інших валют на 40 %	1 341	1 341	276	276
6 Послаблення інших валют на 20 %	(468)	(468)	(138)	(138)

Процентний ризик банківської книги

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

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

Управління відсотковим ризиком в Банку описано в Положенні про управління процентний ризик банківської книги. 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 процентний ризик банківської книги Банк в 2018р. використовував наступні засоби:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

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 25.4 показані фінансові активи та зобов'язання Банку за балансовою вартістю, залежно від строків погашення, а у Таблиці 25.5 наведені середньозважені ставки за фінансовими інструментами.

Таблиця 25.4. Загальний аналіз процентного ризику

							(тис. грн.)	
	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього чутливі до процентного ризику	Нечутливі до процентного ризику	Усього	
Станом на 31 грудня 2018 року								
1	Усього фінансових активів	339 857	402 536	276 055	264 319	1 282 767	134 415	1 417 182
2	Усього фінансових зобов'язань	217 330	320 659	123 176	4 407	665 572	554 565	1 220 139
3	Чистий розрив за процентними ставками	122 527	81 877	152 879	259 912	617 195	-	-
Станом на 31 грудня 2017 року								
4	Усього фінансових активів	248 199	184 324	203 738	248 000	884 261	204 779	1 089 041
5	Усього фінансових зобов'язань	193 792	195 517	93 918	2 350	485 577	413 471	899 047
6	Чистий розрив за процентними ставками	54 407	(11 193)	109 820	245 650	398 684	-	-

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		2018 рік		2017 рік	
		гривня	іноземна валюта (євро/долар США)	гривня	іноземна валюта (євро/долар США)
Активи					
1	Кредити та заборгованість банків		16,36	12,39	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч.		22,54	23,09	13,36
2.1	Кредити юридичним особам		22,36	22,98	13,36
2.2	Кредити фізичним особам		25,06	26,00	-
3	Інвестиції в цінні папери		16,52	13,26	6,41
Зобов'язання					
4	Строкові кошти клієнтів банку, у т.ч.		13,75	13,34	5,80
4.1	Строкові кошти юридичних осіб		11,58	9,59	3,52
4.2	Строкові кошти фізичних осіб		15,97	17,72	5,87

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Географічний ризик

Хоча Банк окремо не виділяє географічний ризик згідно Політики 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 25.6. – 25.7.

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2018р.

		(тис. грн.)			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 360	22 554	-	116 914
2	Кредити та заборгованість банків	68 934	-	-	68 934
3	Кредити та заборгованість клієнтів	819 360	-	-	819 360
4	Інвестиції в цінні папери	394 473	-	-	394 473
5	Інші фінансові активи	17 501	-	-	17 501
6	Усього фінансових активів	1 394 628	22 554	-	1 417 182
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	1 209 486	3 447	784	1 213 717
8	Резерви за зобов'язаннями	13	-	-	13
9	Інші фінансові зобов'язання	6 409	-	-	6 409
10	Усього фінансових зобов'язань	1 215 908	3 447	784	1 220 139
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	178 720	19 107	(784)	197 043
12	Зобов'язання кредитного характеру	523 451	-	-	523 451

Таблиця 25.7. 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	Кредити та заборгованість банків	36 273	-	-	36 273
3	Кредити та заборгованість клієнтів	607 059	-	-	607 059
4	Інвестиції в цінні папери	243 755	-	-	243 755
5	Інші фінансові активи	18 157	-	-	18 157
6	Усього фінансових активів	967 490	119 120	2 430	1 089 041
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	889 915	2 423	428	892 766
8	Інші фінансові зобов'язання	6 281	-	-	6 281
9	Усього фінансових зобов'язань	896 196	2 423	428	899 047
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	71 294	116 698	2 002	189 993
11	Зобов'язання кредитного характеру	305 102	-	-	305 102

Ризик ліквідності

В 2018 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

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 2018 року норматив миттєвої ліквідності – 66% (у попередньому році – 73%) при нормативному значенні не менше 20%, норматив поточної ліквідності – 73% (у попередньому році - 154%) при нормативному значенні не менше 40%, норматив короткострокової ліквідності – 95% (у попередньому році - 164%) при нормативному значенні не менше 60%.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний і попередній рік наведені у Таблицях 25.8. – 25.9. Дані цих таблиць складені на підставі планових грошових потоків пов'язаних з погашенням фінансових зобов'язань.

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2018р.

		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:	765 780	329 337	124 304	3 061	1 222 482
1.1	Кошти фізичних осіб	201 624	283 903	91 230	2 048	578 805
1.2	Інші	564 156	45 434	33 074	1 013	643 677
2	Інші фінансові зобов'язання	6 145	-	264	-	6 409
3	Зобов'язання кредитного характеру	8 102	35 554	9 281	305	53 242
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	780 027	364 891	133 849	3 366	1 282 133

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2017р.

		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

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2018р.

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	116 914	-	-	-	-	116 914
2	Кредити та заборгованість банків	68 934	-	-	-	-	68 934
3	Кредити та заборгованість клієнтів	71 751	145 627	393 284	208 333	366	819 360
4	Інвестиції в цінні папери	199 172	40 671	99 010	55 620	-	394 473
5	Інші фінансові активи	17 174	-	-	327	-	17 501
6	Усього фінансових активів	473 945	186 298	492 294	264 280	366	1 417 182
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
7	Кошти клієнтів	436 591	299 813	472 906	4 407	-	1 213 717
8	Інші фінансові зобов'язання	6 145	-	264	-	-	6 409
9	Резерви за зобов'язаннями	1	8	3	-	-	13
10	Усього фінансових зобов'язань	442 737	299 821	473 173	4 407	-	1 220 139
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	31 208	(113 523)	19 121	259 873	366	197 043
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	31 208	(82 315)	(63 194)	196 679	197 043	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 25.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2017р.

	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	183 797	-	-	183 797
2	Кредити та заборгованість банків	36 273	-	-	36 273
3	Кредити та заборгованість клієнтів	100 719	45 715	306 494	607 059
4	Інвестиції в цінні папери	111 207	132 548	-	243 755
5	Інші фінансові активи	17 823	-	-	18 157
6	Усього фінансових активів	449 819	178 263	306 494	1 089 041
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	397 387	304 183	188 847	892 766
8	Інші фінансові зобов'язання	6 081	-	200	6 281
9	Усього фінансових зобов'язань	403 468	304 183	189 047	899 047
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	46 351	(125 920)	117 447	152 115
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	46 351	(79 569)	37 878	189 993

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 26. Управління капіталом

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

Банк виконує вимоги до капіталу, встановлені Національним банком України, щодо співвідношення регулятивного капіталу до його активів, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та зважених на відповідні коефіцієнти за ступенем ризику, та сукупною сумою відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2) на рівні не менше ніж нормативне значення (10%) та норматив достатності основного капіталу (Н3) на рівні не менше ніж нормативне значення (7%). Фактичне значення нормативу Н2 на кінець 2018 року складало 25% (у попередньому році – 32%), нормативу Н3 – 21%.

В таблиці 26.1. наведена структура регулятивного капіталу розрахована відповідно до вимог Національного банку України.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	Основний капітал	214 766	216 969
2	Додатковий капітал	38 706	24 937
3	Усього регулятивного капіталу	253 472	241 906

Протягом 2017 і 2018 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

Примітка 27. Рахунки довірчого управління

		(тис. грн.)		
		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.	Зміни (+;-)
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	9 944	6 706	3 238
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	103 887	152 843	(48 956)
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	113 831	159 549	(45 718)
4	Фонди банківського управління	113 831	159 549	(45 718)
5	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	113 831	159 549	(45 718)

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Судові процеси

Станом на 31 грудня 2018 року Банк є відповідачем у наступних судових процесах:

- визнання недійсним договору про задоволення вимог іпотекодержателя у сумі 1,7 млн. грн.
- визнання недійсним договору про задоволення вимог заставодержателя у сумі 0,6 млн. грн.;
- приведення у відповідність з технічним паспортом реконструйовані та добудовані приміщення.

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 невідмовною, за договорами, коли Банк виступає орендарем, наведені в Таблиці 28.1.

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за договором про оперативний лізинг (оренду)

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	До 1 року	13 057	10 754
2	Від 1 до 5 років	12 211	13 154
3	Усього	25 268	23 908

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,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

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 28.2.

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	Зобов'язання з кредитування, що надані, у т.ч.:	476 427	267 527
1.1	Безвідкличні зобов'язання, за якими присутній кредитний ризик	6 204	12 769
2	Гарантії та авалі видані	47 038	37 575
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(13)	-
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	523 451	305 102

Станом на 31 грудня 2018 року за наданими гарантіями сума забезпечення розміщеними у Банку коштами клієнтів (Примітка 13) становили 5 411 тис. грн. (станом на 31 грудня 2017 року - 4 193 тис. грн.)

Таблиця 28.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
1	Гривня	475 732	301 512
2	Долар США	47 719	2 417
3	Євро	-	1 172
4	Усього	523 451	305 102

Активи надані в заставу

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

Примітка 29. 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 29.1. 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.

Таблиця 29.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)			
		31 грудня 2018р.		31 грудня 2017р.	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	116 914	116 914	183 797	183 797
2	Кредити та заборгованість банків	68 934	68 934	36 273	36 273
3	Кредити та заборгованість клієнтів	825 148	819 360	613 102	607 059
4	Інвестиції в цінні папери	391 090	391 681	241 887	240 930
5	Інші фінансові активи	17 501	17 501	18 157	18 157
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	1 214 000	1 213 717	892 262	892 766
7	Резерви за зобов'язаннями	13	13	-	-
8	Інші фінансові зобов'язання	6 409	6 409	6 281	6 281

Дані Таблиці 29.1 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

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 29.2. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2018р.

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього справедлива вартість
		1	Активи, справедлива вартість яких розкривається		
1.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	116 914	-	116 914
1.2	Кредити та заборгованість банків	-	-	68 934	68 934
1.3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	825 148	825 148
1.4	Інвестиції в цінні папери	-	393 882	-	393 882
1.5	Інші фінансові активи	-	-	17 501	17 501
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
2.1	Кошти клієнтів	-	1 214 000	-	1 214 000
2.2	Резерви за зобов'язаннями	-	-	13	13
2.3	Інші фінансові зобов'язання	-	-	6 409	6 409

Таблиця 29.3. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2017р.

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього справедлива вартість
		1	Активи, справедлива вартість яких розкривається		
1.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	183 797	-	183 797
1.2	Кредити та заборгованість банків	-	-	36 273	36 273
1.3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	613 102	613 102
1.4	Інвестиції в цінні папери	-	244 712	-	244 712
1.5	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

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2018р.

		За амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		(тис. грн.)
					Усього
1	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	116 914	-	-	116 914
3	Кредити та заборгованість банків	68 934	-	-	68 934
4	Кредити та заборгованість клієнтів	819 360	-	-	819 360
5	Інвестиції в цінні папери	391 681	2 792	-	394 473
6	Інші фінансові активи	17 501	-	-	17 501
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти клієнтів	1 213 717	-	-	1 213 717
8	Резерви за зобов'язаннями	13	-	-	13
9	Інші фінансові зобов'язання	6 409	-	-	6 409

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 30.2. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2017р.

		(тис. грн.)		
	За амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Усього	
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	183 797	-	183 797
3	Кредити та заборгованість банків	36 273	-	36 273
4	Кредити та заборгованість клієнтів	607 059	-	607 059
5	Інвестиції в цінні папери	240 930	2 825	243 755
6	Інші фінансові активи	18 157	-	18 157
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти клієнтів	892 766	-	892 766
8	Інші фінансові зобов'язання	6 281	-	6 281

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2018 року найбільшими акціонерами Банку є асоційовані 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 31.1. – 31.4. наводяться дані за операціями Банку з пов'язаними особами.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

		(тис. грн.)		
		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Станом на 31 грудня 2018 року:				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-25 %%) , у т.ч.:	8	291	38 961
1.1	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	(983)
2	Інші фінансові активи, у т.ч.:	4	-	-
	Резерв під інші фінансові активи	(1)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1,0-5,4%%; у гривні – 12,5-14,25%%)	13 708	960	1 907
4	Інші зобов'язання	23	545	66
Інші права та зобов'язання				
5	Зобов'язання з кредитування	492	646	1 295
Станом на 31 грудня 2017 року:				
6	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-25 %%) , у т.ч.:	46	258	20 227
6.1	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	(4)
7	Інші фінансові активи	4	-	-
8	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1,0-5,4%%; у гривні – 12,5-14,25%%)	8 068	696	2 030
9	Інші зобов'язання	22	257	110
Інші права та зобов'язання				
10	Зобов'язання з кредитування	454	261	955

За іншими зобов'язаннями обліковуються у т.ч. суми резервів відпусток провідному управлінському персоналу станом на 31 грудня 2018 року у сумі 543 тис. грн (станом на 31 грудня 2017 року – 256 тис.грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
2018 рік				
1	Процентні доходи	1	45	8 495
2	Процентні витрати	(215)	(65)	(65)
3	Комісійні доходи	415	68	103
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(979)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(513)	(5 179)	(3 740)
2017 рік				
6	Процентні доходи	15	16	4 519
7	Процентні витрати	(1 363)	(44)	(138)
8	Комісійні доходи	129	41	84
9	Інші операційні доходи	104	-	136
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(1)	(124)	(9)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(357)	(2 174)	(3 025)

Таблиця 31.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами

		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
2018 рік				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 622	2 432	47 811
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(1 660)	(2 400)	(27 869)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	-	-	(1 209)
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)

Таблиця 31.4. Виплати провідному управлінському персоналу

		2018р.		2017р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(4 441)	543	(1 918)	256

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

Затверджено до випуску та підписано

«12» квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Б. Стоянов

А.Т. Ахе

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

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

**Звіт керівництва (Звіт про управління)
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

ЗМІСТ

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)	
Загальна інформація про банк.....	60
Маркетингове дослідження ринку.....	63
Розвиток бізнесу Банку.....	65
Підсумки діяльності з звітний період	65
Бізнес-модель	67
Перспективи подальшого розвитку.....	69
Декларація схильності до ризиків	70
Ризик-апетит Банку.....	77
Розвиток мережі Банку	80
Управління персоналом.....	80
Пов'язані з Банком особи	80
Інформація про зовнішнього аудитора	81

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Загальна інформація про банк

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

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

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

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

За станом на кінець 2018 року статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ РАДАБАНК" становить 200 000 000 (двісті мільйонів) гривень, що відповідає вимогам Національного банку України до мінімального розміру статутного капіталу банку. Акціонерний капітал Банку складається з 20 000 тис. шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10 гривень. Акціонерний капітал повністю сплачений. Усі акції мають рівні права при голосуванні.

1.	Повне офіційне найменування українською мовою	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
2.	Скорочене офіційне найменування (яке використовується під час здійснення операцій) українською мовою	АТ "АБ "РАДАБАНК"
3.	Повне офіційне, скорочене офіційне найменування англійською мовою	JOINT STOCK BANK «RADABANK»
4.	Дата і номер, за яким банк внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців	03 грудня 1993р., № 21322127
5.	Місцезнаходження банку	Україна, 49054, м. Дніпропетровськ, проспект Олександра Поля, 46
6.	Розмір сплаченого статутного капіталу на дату затвердження бізнес-плану	200 000 000,00 (двісті мільйонів) грн., що становить 100% від розміру Статутного капіталу.

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

Акціонерами Банку є:

№	Засновники	Кількість акцій - простих іменних (шт.)	Загальна номінальна вартість акцій (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
1.	Городницький Володимир Ігорович	10 913 000	109 130 000,00	54,57
2.	Городницька Тетяна Ігорівна	6 041 000	60 410 000,00	30,21
3.	Городницький Ігор Зиновійович	2 686 000	26 860 000,00	13,43
4.	Сисенко Вадим Анатолійович	360 000	3 600 000,00	1,80
Всього:		20 000 000	200 000 000,0	100,0

Протягом звітного періоду зміни власників істотної участі не відбувалися.

Протягом 2018 року було проведено Загальні зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» - 20.04.2018 року. Загальний опис прийнятих на зборах рішень (Протокол № 80 від 20.04.2018р.) розміщено на власній веб-сторінці, за посиланням

https://www.radabank.com.ua/files/new/Protokol_27.04.2018.pdf

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Протягом 2018 року було проведено позачергові Загальні зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» - 02.11.2018 року. Загальний опис прийнятих на зборах рішень (Протокол № 81 від 02.11.2018р.) розміщено на власній веб-сторінці, за посиланням

https://www.radabank.com.ua/files/new/Protokol_06.11.2018.pdf

Зміни, що відбулися протягом звітнього 2018 року в складі Наглядової Ради АТ «АБ «РАДАБАНК»:

Відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК»» від 20.04.2018 (протокол №80) до складу Наглядової ради було обрано таких осіб:

1. Городницька Тетяна Ігорівна- акціонер Банку, Голова Наглядової ради;
2. Городницький Володимир Ігорович – акціонер Банку, Член Наглядової Ради;
3. Жиркевич Володимир Володимирович-представник акціонера Городницького В.І, Член Наглядової Ради;
4. Рижкова Світлана Петрівна – незалежний член;
5. Кузько Ольга Володимирівна - незалежний член;
6. Колдриш Світлана Борисівна - незалежний член.

Наглядовою Радою АТ «АБ «РАДАБАНК» на засіданні, яке відбулося 31.08.2018 р., було прийняте рішення про дострокове припинення повноважень незалежного члена Наглядової Ради АТ «АБ «РАДАБАНК» Колдриш Світлана Борисівна у відповідності до п.1 статті 57 Закону України «Про Акціонерні товариства», у зв'язку з надходженням повідомлення про припинення повноважень за власним бажанням.

Відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК»» від 02.11.2018 (протокол №81) до складу Наглядової ради обрано таких осіб:

1. Городницька Тетяна Ігорівна- акціонер Банку, Голова Наглядової ради;
2. Городницький Володимир Ігорович – акціонер Банку, Член Наглядової Ради;
3. Жиркевич Володимир Володимирович-представник акціонера Городницького В.І, Член Наглядової Ради;
4. Рижкова Світлана Петрівна – незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
5. Кузько Ольга Володимирівна - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор);
6. Заруцька Олена Павлівна - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор).

Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» протягом звітнього 2018 року було проведено 176 засідань, та прийняті рішення щодо зміни організаційної структури банку та штатного розпису, затвердження рішень кредитного комітету в рамках лімітів повноважень Наглядової ради, призначення нових членів правління, затвердження внутрішніх положень що відносяться до компетенції Наглядової ради, затвердження рішень щодо укладення правочинів із зацікавленими та пов'язаними особами.

Склад Ревізійної комісії станом на 31 грудня 2018 року:

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

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

Склад Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» станом на 31 грудня 2018 року:

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

Протягом звітнього періоду відбулися наступні зміни у складі Правління АТ «АБ «РАДАБАНК»»: до складу увійшли два нових члена Правління: Грігель Андрій Валерійович та Ященко Надія Федорівна.

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

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

АТ «АБ «РАДАБАНК»» керується власним кодексом корпоративного управління, що розміщений за посиланням:

https://www.radabank.com.ua/files/licenziya/kodex_korp_pravl_08.11.18.pdf

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

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

Органами управління Банку є: - Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори), Правління.

Органами контролю Банку є: Наглядова рада, Ревізійна комісія.

Загальні збори відповідно до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності. Загальні збори, зокрема, обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам. До компетенції Наглядової ради належить, зокрема, обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку. Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів відповідно до законодавства.

Правління Банку відповідно до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» є виконавчим органом Банку, який підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді та здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління очолює Голова Правління. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 3 (три) роки. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам та відповідно до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, зокрема, проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб) або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи.

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

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 30 відділень, які розташовані: 12 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у місті Київ, по три відділення у містах Львів та Запоріжжя, по два відділення у містах Харків та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Івано-Франківськ, Черкаси.

Протягом звітного періоду Банком відкрито 6 відділень: 4 відділення у форматі касових відділень на території існуючих корпоративних клієнтів Банку у містах: Запоріжжя, Дніпро, Хмельницький та Харків, та 2 повноцінних відділення у м. Київ.

Схематично карта регіональної присутності Банку зображена на мал.1.



Мал.1. Карта відділень Банку станом на кінець 2018 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Маркетингове дослідження ринку

По закінченню 2018 року актуальним стає аналіз економічного та соціального стану України, що матиме вплив на розвиток економіки та соціального рівня життя населення на майбутні періоди.

Макроекономічна ситуація говорить про те, що вітчизняна економіка рухається доволі повільно: зростання (після підрахунків усіх річних показників) очікується на рівні близько 3,4% ВВП.

Інфляція на споживчому ринку (ІСЦ) в грудні 2018 року порівняно з листопадом 2018 року становила 0,8%, за рік у цілому – 9,8%.

Відповідно до оприлюдненої інформації щодо рейтингу найбільш придатних країн для ведення бізнесу в 2019 році Україна посіла 77 місце із 161 заявлених (інфляцію оцінили в 14,4%, зростання ВВП – 2,5%, а негативне сальдо торгового балансу – в 1,9%). Список очолила Великобританія, друге місце – у Швеції, а замикає трійку лідерів Гонконг. При обчисленні рейтингу видання враховувало 15 різних показників: захищеність прав власності, інновації, податки, технології, корупцію, розмір ринку, політичні ризики, рівень життя, якість робочої сили, особисту, торговельну та фінансову свободу, рівень бюрократії і захищеність інвестицій.

Наприкінці 2018 року було оприлюднено Меморандум України з МВФ «Про економічну і фінансову політику в рамках нової програми на 2018-2020 роки». Документ містить напрями роботи України у сферах грошово-кредитної і валютно-курсової політики, бюджетної політики, а також політики в енергетичному та фінансовому секторах, урядуванні, управлінні державними підприємствами та бізнес-кліматом, а також 8 структурних маяків. Виконання положень Меморандуму дасть змогу до кінця дії програми залучити 3,9 млрд дол. США фінансової підтримки від МВФ протягом 14 місяців, які підуть до резервів Національного банку України.

Програма зосередиться на таких ключових питаннях: зниження рівня інфляції зі збереженням гнучкого обмінного курсу; продовження фіскальної консолідації; зміцнення фінансового сектора; низка структурних реформ у сфері податкового адміністрування, приватизації та державного управління.

Одномоментно ще один важливий кредитор – Світовий банк схвалив надання Україні фінансової гарантії у розмірі 750 млн дол. США. Згідно з очікуваннями банку, це допоможе залучити в державний бюджет країни на міжнародних ринках близько 1 млрд дол. США.

Однак отримання міжнародної фінансової допомоги спричинило виконання певних економічних умов. Так, однією з небагатьох вимог МВФ, які вітчизняна влада виконала, стало прийняття державного бюджету з тими показниками, які влаштовують фонд. Зокрема у бюджеті на 2019 рік закладено: дефіцит у розмірі 2,3% ВВП, зростання економіки на рівні 3%; інфляція в розмірі 7,4%.

Протягом 2019-2020 рр. Україна має виплатити близько 12 млрд дол. США по зовнішньому державному боргу (у т. ч. відсотки).

Зокрема на 2019 рік Мінфіном у бюджеті передбачено 417 млрд грн на погашення державного боргу. Отже майже третина державного бюджету 2019 року піде на ці виплати. Разом з тим, Мінфін зауважує, що такі виплати буде названо «дійсно безпрецедентними», адже сума, що потрібно буде виплатити може становити близько 10% ВВП 2019 року. А це надзвичайно велика частка, особливо для країни, яка приймає участь у бойових діях і понад 5% ВВП якої йде на безпеку та оборону. Разом з тим, не потрібно забувати і про внутрішній борг, який також потрібно виплачувати.

У контексті таких високих зобов'язань перед міжнародними кредиторами у експертному середовищі шириться думка загрози Україні т. зв. «технічного дефолту», що означає певні проблеми у позичальника, невиконання певних зобов'язань, але з можливістю усунути ці проблеми трохи пізніше. При чому потрібно бути готовим, що наслідки такого дефолту долаються протягом 2-3 років, тоді як повного дефолту – знадобиться до 10 років.

У 2018 році Україна уклала 16 угод про зону вільної торгівлі. Так, на сьогодні серед торгових партнерів України 28 країн-членів ЄС та Канада. Також у минулому році було проведено перемовини щодо запровадження зони вільної торгівлі з Ізраїлем, Туреччиною та Сербією. Скасування імпорتنних мит у межах даних угод дозволяє вітчизняним виробникам харчової, легкої, хімічної, нафтохімічної і машинобудівної промисловості отримувати максимальні переваги на світових ринках.

Обсяги експорту в Україні також зростали. Український експорт лише до США зріс до 726,7 млн дол. США. Така позитивна динаміка є продовженням тенденції минулого року – у 2017 році товарообіг Україна-США зріс у 1,6 рази та склав понад 3,3 млрд дол. США. При цьому за заданими Державної служби статистики України експорт за 10 місяців 2018 року зріс на 10,3% порівняно з аналогічним періодом 2017 року.

Разом з тим, Україна увійшла в ТОП-5 експортерів сільськогосподарської продукції до країн ЄС. Так, найбільш важливими напрямками, звідки до ЄС надходить сільськогосподарський імпорт, залишаються Бразилія (12 млрд євро) та США (11,5 млрд євро), за якими слідує Китай, Аргентина, Україна, Швейцарія, Туреччина та Індонезія. На кожну з цих країн припадає від 4,4 до 5,5 млрд євро. Що стосується імпорту даного виду продукції з країн ЄС, то Україна за темпами приросту посіла перше місце (+ 272 млрд євро або майже 16%).

Що стосується імпорту, то за аналогічний період даний показник зріс на 17%. Також за 10 місяців 2018 року імпорт товарів в Україну перевищив експорт на 7,95 млрд дол. США.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Український бізнес зберігає позитивні очікування відносно рівня ділової активності у наступні 12 місяців. Індекс ділових очікувань на наступні 12 місяців становив 117,2%. Як і у попередніх опитуваннях, поживлення ділової активності очікують респонденти всіх видів економічної діяльності. Найоптимістичніші прогнози у підприємств переробної промисловості.

Високі темпи зростання економічної активності зберігаються в основному завдяки поліпшенню прогнозів щодо загальних обсягів реалізації продукції власного виробництва, а також інвестиційних видатків на машини, обладнання та інвентар. Збільшення інвестиційних видатків на своїх підприємствах у наступні 12 місяців очікують респонденти всіх видів економічної діяльності.

Однак потрібно бути готовим до того, що на фоні майбутніх президентських та парламентських виборів можуть внести корективи політична нестабільність та невизначеність майбутнього. Адже перед виборами суб'єкти господарювання займають вичікувальну позицію, коли оцінки та плани на майбутнє стають помірними.

Резюмуючи, економічне зростання в Україні у 2018 році дещо уповільнилось, зокрема через жорстку монетарну та фіскальну політику, що було необхідним для збереження макроекономічної та фінансової стабільності. Додаткові ризики створюють також дисбаланси на ринку праці. Отже, 2019 рік матиме багато викликів, що потрібно буде проактивно вирішувати з мінімальними економіко-соціальними ризиками та дисбалансами.

Банківський сектор

Вітчизняним банкам у 2018 році вдалося з відносним успіхом оминати потенційні системні шоки, яких протягом року було чимало. Мова й про невизначеність у фінансуванні від МВФ, і про вимушено жорстку грошово-кредитну політику НБУ, й про складне політичне становище всередині країни тощо. Причому навіть всупереч таким умовам за деякими показниками ринок стабілізувався та почав набирати обертів.

Однією з головних загроз для банківського ринку був ризик інфляції та, як наслідок, вимушене підвищення Нацбанком облікової ставки протягом року до 18%. Таке підвищення стало відповіддю НБУ на посилення зростання цін ще 2017 року. Якби цей інструмент жорсткої монетарної політики не було використано, банки і вкладники наражалися б на значні втрати. Без такого стримування темпів інфляції в банках знецінювався би й кредитний портфель. Те саме було б і з реальною вартістю депозитів вкладників.

У підсумку: темпи росту цін знижено з близько 15% у листопаді 2017 до 10% у листопаді 2018. Щоправда, разом з цим, банки були вимушені підвищити середньозважені ставки за гривневими кредитами (з 17,5% до 20,6%) і депозитами (з 9,6 до 13,3%) за 10 місяців 2018 р.

Дестабілізувати ситуацію на банківському ринку могла ще одна проблема: високі виплати за зовнішніми боргами і осіння невизначеність з траншем МВФ. Ситуацію врятувало те, що після тривалого переговорного і законотворчого процесу попередня програма фінансування була замінена на «standby agreement», а влада врешті виконала обіцянки щодо прийняття бюджету та підвищення ціни на газ.

У підсумку: золотовалютні резерви України зросли лише за листопад на 5,8% і досягли \$17,7 млрд. Це стало можливим завдяки реалізованій можливості для уряду залучити \$2 млрд через розміщення єврооблігацій та \$82,9 млн через продаж облігацій внутрішньої державної позики.

Ще одна надзвичайно важлива загроза ринку виникла вже наприкінці року, а саме – введення воєнного стану на частині території України. Однак це хоч і призвело до часткового курсового стрибка і певного зняття вкладів у прикордонних областях, втім мало тимчасовий і обмежений за потужністю характер. У підсумку: курс долара за тиждень-два повернувся до позначки 28 грн/долар. За оперативними даними Національного банку, істотних відтоків вкладів населення не було зафіксовано. Більше того, за підсумками листопаду, НБУ навіть зумів поповнити золотовалютні резерви на \$232,8 млн. Регулятору вдалося це зробити через чистий викуп іноземної валюти на ринку, незважаючи на вимушений продаж \$125,0 млн для задоволення попиту населення під тиском новин про воєнний стан.

Загалом за підсумками 2018 року банківська система виявилась прибутковою. Такі результати пов'язані не тільки з ростом операційної ефективності, а саме чистих процентних і комісійних доходів, а й зі зниженням відрахувань до резервів за активними операціями.

Динаміка депозитів населення від початку року теж була позитивною і склала +6%. Проте цей ріст вкладів фізичних осіб попри не надто високі темпи характеризувався відносною постійністю. Це свідчить про стабілізацію ринку в порівнянні з панічними відтоками коштів з системи під час 2014-2015 років.

Обсяги кредитів населенню зросли на 17,7%, кредити бізнесу – на 9,7%. При чому швидке відновлення споживчого кредитування привернуло уваги НБУ, хоч цей ріст можна пояснити і простою арифметикою через низький рівень кредитування, на який воно впало під час кризи («ефектом низької бази»). Після цього будь-який ріст може видаватися високим у процентах, навіть якщо він не надто значний у гривневому вираженні. Попри це така ситуація стала предметом для моніторингу Нацбанком в якості одного з джерел системного ризику у формі потенційної «кредитної бульбашки».

Водночас бурхливого відновлення кредитування корпорацій поки не спостерігається, зокрема й через боротьбу з інфляцією шляхом підвищення процентних ставок. Доступність кредитних ресурсів у 2018 році була принесена в жертву потребам забезпечення макроекономічної стабільності. І це видається досить логічним з

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

огляду на низьку частку відповідальних позичальників, яким банки були б готові видавати кредити навіть за гіпотетичних умов наднизьких ставок у системі. Ситуація ускладнюється й тим, що проблемними виявились позичальники з найбільших бізнес-груп, і саме на них припадає більшість токсичного кредитного портфелю. Через це банки переорієнтовуються на кредитування малого і середнього бізнесу.

В цілому банківська система повільно відновлюється після кризи. Один із доказів цього в тому, що рівень банкрутств на ринку наразі мінімальний за останні 5 років. З гучних подій передачі банку в управління тимчасової адміністрації Фонду гарантування вкладів фізичних осіб можна згадати хіба оголошення неплатоспроможним ВТБ Банку з російським державним капіталом.

Показники надійності системи суттєво покращились, а ризики втрати ліквідності та інсайдерського кредитування взяті під контроль. Однак при цьому всьому наявні темпи росту кредитної активності залишають бажати кращого через низьке зростання реальної економіки, жорстку монетарну політику та недосконалість судової системи. Все це заважає процесу врегулювання проблемної заборгованості, що є необхідним для очищення балансів та повноцінного виходу українських банків на новий рівень розвитку.

Розвиток бізнесу Банку

Мета і цілі діяльності Банку полягають у подальшому якісному зростанні, закріпленні іміджу надійного, універсального Банку для клієнтів, наданні повного спектру послуг, отриманні прибутку для власного розвитку, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Банку, а також задоволенні потреб клієнтів, партнерів у високоякісних банківських послугах.

Основними напрямками діяльності Банку є:

- розширення спектру послуг із забезпеченням високої якості клієнтського сервісу з метою підтримання та створення нових довгострокових партнерських відносин з бізнесом та агропромисливим комплексом.
- взаємовигідне співробітництво з бюджетними організаціями, обслуговування зарплатних і соціальних виплат їх співробітникам;
- збільшення обсягів активних операцій за рахунок інвестування у реальний сектор економіки, при обов'язковому виконанні вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- подальша робота по залученню на обслуговування клієнтів, які проводять зовнішньоекономічну діяльність, для обслуговування їх в рамках операцій на УМВР та за документарними операціями з метою збільшення обсягів комісійних доходів;
- подальший розвиток цифрових технологій та впровадження продуктів на основі безконтактних карт, підвищення якості сервісу дистанційного обслуговування WEB-банкінг для фізичних осіб і бізнесу;
- розширення продуктової лінійки VIP-напряму;
- продовження роботи у напрямку банківських металів і монет - закупівля банківських металів за прямим контрактом з Австралією, надання найширшого асортименту монет виробництва Польського і монетного двору м. Перт, завезення унікальних монет від великих європейських компаній, які карбуються на замовлення Монетним двором Майєра;
- адекватний розвиток мережі відділень, що здатне за рахунок ефекту масштабу давати стабільний розмір непроцентних доходів;
- впровадження переходу на комплексну систему управління ризиками відповідно до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету з банківського надзору.

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

Підсумки діяльності з звітний період

За підсумками діяльності у 2018 році Банк отримав прибуток у розмірі 18,5 млн. грн. (на 30% більше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 4,0 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 132,8 млн. грн. (на 19% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 42,9 млн. грн. (на 38% більше показника минулого року).

Баланс Банку за станом на 1 січня 2019 року становив 1 505,6 млн. грн. (приріст склав 343,8 млн. грн. або 30%).

Регулятивний капітал Банку за станом на 1 січня 2019 року становив 253,5 млн. грн.

Суттєво збільшились обсяги залучених коштів клієнтів з 892,8 млн. грн. до 1 213,7 млн. грн. (приріст склав 321,0 млн. грн. або 36%).

Ріст спостерігався:

	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.	Приріст	(млн. грн.)
Юридичні особи	640,5	495,3	145,2	29%
Поточні рахунки	444,4	338,1	106,4	31%
Строкові кошти	196,0	157,2	38,8	25%

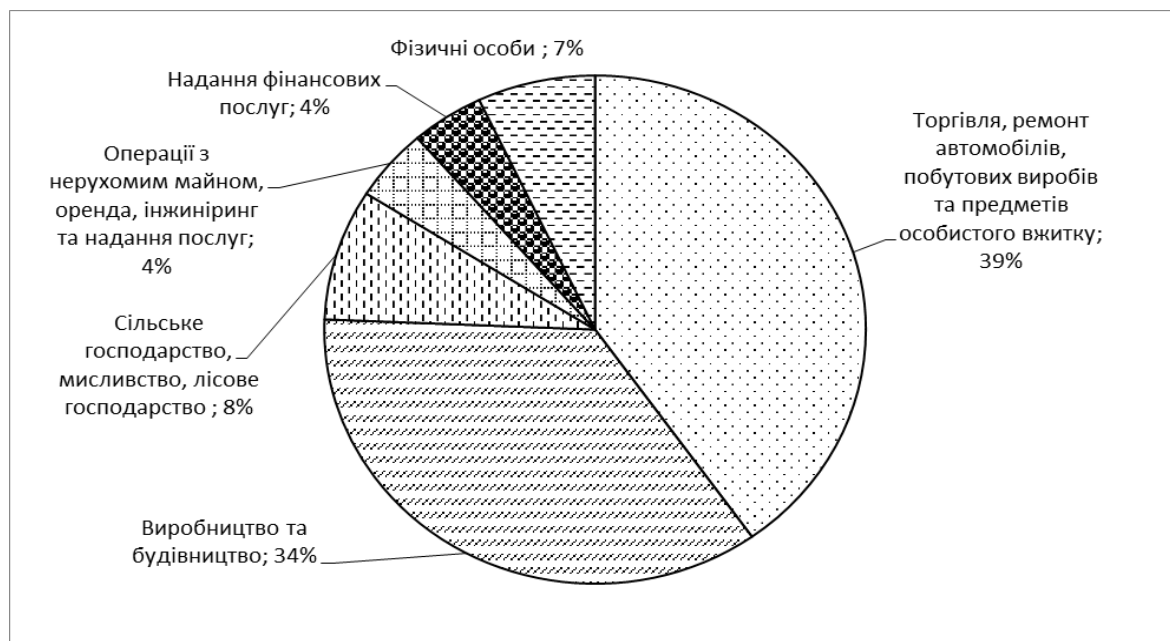
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.	Приріст	
Фізичні особи:	573,3	397,5	175,8	44%
Поточні рахунки	103,7	69,1	34,6	50%
Строкові кошти	469,5	328,4	141,1	43%

Нарощення обсягів ресурсної бази сприяло суттєвому зростанню обсягів активних операцій.

Кредитний портфель Банку (без врахування сформованих резервів) станом на 01 січня 2019 року склав 992,8 млн. грн. (приріст за рік склав 276,5 млн. грн. або 39%). Залишаються пріоритети в кредитуванні корпоративних клієнтів - Банк у великих обсягах і з меншим ризиком кредитував підприємства у сегменті торгівлі, промислові та виробничі підприємства, а також підприємства аграрного комплексу.

Структура кредитів за видами економічної діяльності станом на 01 січня 2019 року:



Галузь економіки	Сума, млн. грн.	Доля, %
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	386,5	39%
Виробництво та будівництво	341,4	34%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	80,3	8%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	44,4	4%
Надання фінансових послуг	42,0	4%
Фізичні особи	67,7	7%
Інші	30,5	3%
Підсумок	992,8	100%

Найбільший обсяг коштів Банк спрямував у сегменти торгівлі та виробництва і будівництва - 39% та 34% від загальної суми кредитів відповідно.

Загальна сума резервів, сформованих під можливі втрати від кредитних операцій за вимогами МСФЗ, станом на 01 січня 2019 року становила 173,5 млн. грн.

Протягом року значні обсяги мали операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України (залишок на 01 січня 2019 року склав 196,4 млн. грн.) та облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) (залишок на 01 січня 2019 року склав 6 млн. доларів США та 32 млн. грн.).

Виконання активних операцій Банк здійснював в рамках впровадженої системи управління ризиками, притаманними банківській діяльності. Діяльність з управління ризиками АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснюється через організаційну структуру. Процес ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні шаблі та рівні

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

– від вищого керівництва Банку (Наглядової Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймається ризик. У Банку забезпечено чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з ризик-менеджменту, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

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

Протягом 2018 року Банк жодного разу не порушував економічні нормативи, встановлені Національним банком України. На кінець дня 31 грудня 2018 року дані нормативи становили:

Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 – 25% (у попередньому році – 32%); нормативне значення не менше ніж 10%;

Норматив достатності основного капіталу Н3 – 21%; нормативне значення не менше ніж 7%;

Норматив миттєвої ліквідності Н4 – 66% (у попередньому році - 73%); нормативне значення - не менше 20%;

Норматив поточної ліквідності Н5 – 73% (у попередньому році - 154%); нормативне значення - не менше 40%;

Норматив короткострокової ліквідності Н6 –95% (у попередньому році - 164%); нормативне значення - не менше 60%.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 22% (у попередньому році - 17%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив великих кредитних ризиків Н8 – 157 % (у попередньому році - 82%) ; нормативне значення - не більше 800%;

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 – 15% (у попередньому році –8%) ; нормативне значення - не більше 25%;

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

Норматив загальної суми інвестування Н12 – 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 60%.

Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1 – 4,8487% (у попередньому році - 0,2834%); нормативне значення - не більше 5%;

Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції Л13-2 – 2,2859% (у попередньому році - 0.2611%); нормативне значення - не більше 5%.

Протягом звітного 2018 року АТ «АБ «РАДАБАНК» не укладались деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

Протягом звітного періоду наявність позовів до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутня.

Протягом звітного періоду відповідно до Положення про ведення Книги скарг та пропозицій клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК» (затвердженої протоколом Правління від «08» липня 2016р. №37/1) надійшла 21 скарга/зауваження стосовно надання Банком фінансових послуг (питання щодо зняття комісій за РКО, повторної ідентифікації, реальної відсоткової ставки за споживчим кредитом, тощо). Усі питання було врегульовано в досудовому порядку.

Відповідальність за організацію роботи з книгою скарг та пропозицій клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК» у відділах/відділеннях, її наявність та оформлення в установленому порядку; своєчасність розгляду та вжиття заходів щодо зауважень, скарг, що надійшли; підготовку та оформлення відповіді заявнику; ведення Журналу реєстрації звернень клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК» покладено на управління координації торгівельної мережі в особі заступника начальника управління Вороніна Дмитра Васильовича.

Бізнес-модель

Однією з першочергових задач перед Банком є нарощування ресурсної бази, яка формується за рахунок залишків на поточних та строкових рахунках юридичних і фізичних осіб.

Залучені кошти юридичних і фізичних осіб Банк використовує, відповідно як короткострокові і середньострокові кредитні ресурси.

Ставки за депозитами встановлюються з урахуванням поточного стану ліквідності та кон'юнктури ринку. Завдяки тому, що наразі Національний банк України сформулював чіткі правила монетарної політики, Банк у якості одного з індикаторів використовує рівень облікової ставки НБУ, а точніше динаміку її зміни. Рівень ставок визначає комітет з управління активами і пасивами Банку щомісячно. У разі різких змін рівня ставок та підвищення показників процентного і ринкового ризику засідання комітету відбуваються по мірі необхідності. Банк намагається не допускати розривів між термінами дії залучених коштів і розміщених кредитів, крім міжбанківських кредитів.

Банк не розглядає поточні рахунки фізичних осіб як істотне джерело фінансування його операцій. Проте, виходячи з необхідності розвитку операцій із приватними особами, спостерігається ріст залишків за

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

даними рахунками в основному завдяки розвитку зарплатно-карткових проектів та залученню клієнтів VIP-сегменту.

Банк не розглядає міжбанківський ринок як джерело додаткового доходу. Проте, частина вільних ресурсів розміщується на міжбанківському ринку у вигляді Облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, та депозитних сертифікатів Національного банку України.

Активні операції на міжбанківському ринку об'єктивно менш доходні, ніж кредитування реального сектору економіки, тому залучення і розміщення коштів на міжбанківському ринку Банк розглядає як інструмент підтримання короткострокової ліквідності. Всі міжбанківські активні операції Банк розглядає як високонадійне джерело розміщення вільних коштів.

Банк використовує систему колегіальності при прийнятті рішення щодо проведення кредитних операцій. Рішення щодо кредитних операцій приймається в межах встановлених повноважень: Наглядовою Радою Банку, Правлінням Банку, Кредитним комітетом. До функцій кредитного комітету входить встановлення лімітів максимального розміру кредитів, гарантій і порук, наданих одному позичальнику, об'єм коштів, розміщених в одну галузь економіки.

В Банку діє дворівнева система підготовки і контролю проектів:

- I. Комплексний аналіз фінансово-господарської діяльності клієнтів, оцінка ризиків проекту, оцінка заставного майна і підготовка кредитної пропозиції для розгляду кредитним комітетом Банку.
- II. Надання кредиту після ухвалення кредитної пропозиції та позитивного рішення кредитного комітету Банку, подальший моніторинг до повного погашення всієї кредитної заборгованості.

Особлива увага на всіх етапах підготовки кредиту приділяється оцінці кредитних ризиків проекту, що пропонується. Основоположним принципом кредитної політики Банку є прийняття в якості основної гарантії погашення кредиту поточної та майбутньої фінансової стабільності позичальника, а також очікуваних грошових потоків від проекту, який позичальник розраховує фінансувати. Якщо кредитний фахівець або член кредитного комітету не задоволені якістю кредитного проекту, то вони можуть відмовити у фінансуванні такого проекту, навіть якщо позичальник запропонує вигідну заставу. Таким чином, Банк проводить політику пріоритетності якості об'єкту кредитування над забезпеченням кредиту.

На кредитний комітет Банку покладена функція ухвалення рішення про умови кредитування і допустимих ризиках для Банку.

Банк надає своїм клієнтам як короткострокові (до 1 року), так і довгострокові кредити. Кредитування корпоративних клієнтів здійснюється в рамках наступних програм:

- овердрафт – кредитування на поточний рахунок клієнта в рамках встановлених лімітів. Перевага віддається клієнтам зі стабільним фінансовим станом, які мають достатні для погашення кредиту обсяги операцій через Банк. Укладанню кредитного договору обов'язково передують комплексний аналіз фінансового стану клієнта;
- строкові кредити в національній та іноземній валюті, що надаються для фінансування поточних потреб підприємств в обігових коштах. При кредитуванні в іноземній валюті Банк в обов'язковому порядку враховує наявність валютних надходжень;
- відновлювані та не відновлювані кредитні лінії – кредитування постійних клієнтів Банку в рамках затвердженого ліміту;
- лізингові кредити;
- кредити на придбання та оновлення основних засобів. Кредитна програма за цим напрямком передбачає надання коштів на довгостроковий термін з пільговим графіком погашення.

Банк встановлює базову процентну ставку самостійно, в залежності залежить від ринкової ситуації, яка склалась на дату надання коштів. На величину ставки в першу чергу впливає вартість фондування, або залучення коштів для фінансування програм. Безумовно, для фінансового інституту, що видає кредити, важлива вартість ресурсів, за рахунок яких такі кредити видаються. При цьому Банк визначає для себе можливість й вартість рефінансування даної категорії кредитів.

Процентна ставка за кредитами для юридичних осіб у 2018 році складала в середньому 22% у гривні та 10% у іноземній валюті (переважно у доларах США).

Середня ефективна процентна ставка за кредитами для фізичних осіб протягом 2018 року складала 25% річних.

Крім того, Банк надає кредити на фінансування експортно-імпортних контрактів, використовуючи в роботі таку форму кредиту, як факторинг, надає гарантії.

Кредити надаються суб'єктам усіх форм власності і приватним особам-підприємцям на комерційній, договірній основі, за умови дотримання принципів забезпеченості, зворотності, терміновості, платності, цільового призначення.

Банк надає фізичним особам позики на: купівлю товарів народного споживання, купівлю автомобілів, придбання житла, ремонту приміщень, навчання, оздоровлення тощо.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Одним із пріоритетних напрямків вважається розвиток бізнесу документарних операцій. Перспективність даного виду послуг обумовлена тим, що серед клієнтів Банку є великі підприємства, що ведуть зовнішньоекономічну діяльність, і мають попит у документарних формах розрахунку.

Загальновідомо, що поряд з великими перевагами, що дає підприємству вихід на ринки іноземних держав, будь-яка зовнішньоекономічна угода пов'язана із цілим набором ризиків, зокрема: кредитним, політичним, ризиком невиконання зобов'язань за контрактом. Крім того, кожна торгова операція споконвічно містить протиріччя між інтересами продавця (відвантажувати продукцію, виконувати роботи, робити послуги після одержання 100% передоплати) і покупця (платити за отриману продукцію, виконані роботи, зроблені послуги).

Банк надає клієнтам комплекс послуг за документарними операціями:

- документарні форми розрахунків – документарний акредитив, інкасо;
- інструменти забезпечення виконання зобов'язань – тендерна гарантія, гарантія виконання платежів, резервний акредитив.

Банк сподівається, що його посередницька роль дозволить домогтися визначеного рівня компромісу інтересів сторін угоди, а також мінімізувати вищевказані ризики.

Попит торговельних і виробничих підприємств на тендерні та комерційні гарантії щодо поставок товарів проти гарантії у період відсутності обігових коштів є значним. тому Банк всіляко розвиває цей напрямок діяльності.

Проведення активно-пасивних операцій відбувається у режимі дотримання нормативних значень показників ліквідності.

Перспективи подальшого розвитку

Відповідно до затвердженого Бізнес-плану АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2018-2023 роки (Протокол засідання Наглядової Ради від 29.12.2017 року №152-2) Банк планує зростання валюти балансу як еволюційним шляхом (за рахунок діючих відділень) так революційним (за рахунок нових відділень, що плануються до відкриття на період дії бізнес-плану).

Прогнозні показники фінансового стану та фінансового результату Банку, рентабельності активів за реалістичним сценарієм розвитку подій на 2019-2023 рр. наведено в таблицях 1-3.

Таблиця 1

Фінансовий стан Банку, млн. грн.

Статті балансу	на 01.01.20	на 01.01.21	на 01.01.22	на 01.01.23	на 01.01.24
Загальні активи банку	1 688	1 948	2 107	2 332	2 548
Інші активи банку	324	362	381	403	437
Каса	78	86	91	95	100
Коррахунок в НБУ	65	74	81	88	98
Коррахунки в інших банках	100	117	128	142	160
Основні засоби, нематеріальні та необоротні активи, інвестиційна нерухомість	70	71	68	64	65
Склад та активи на продаж	1	2	2	2	2
Інші активи	10	11	12	12	13
Дохідні активи банку	1 616	1 920	2 150	2 461	2 768
Резерви під активи	-252	-334	-424	-533	-657
Загальні пасиви банку	1 688	1 948	2 107	2 332	2 548
Інші пасиви банку	23	24	25	25	26
Капітал банку	289	344	369	452	483
Статутний капітал	200	300	300	400	400
Внесення до статутного фонду	0	0	0	0	0
Результати звітного року	0	0	0	0	0
Результати минулих років	49	0	22	1	27
Загальні резерви і фонди банку	20	21	22	24	25
Результат переоцінки активів	0	0	0	0	0
Фінансовий результат поточного року	20	23	25	28	31
Платні пасиви банку	1 376	1 579	1 713	1 854	2 039

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Таблиця 2

Фінансовий результат Банку, тис. грн.

Статті	на 01.01.20	на 01.01.21	на 01.01.22	на 01.01.23	на 01.01.24
Чистий процентний результат	176 436	202 068	229 256	260 999	289 168
Процентні доходи	268 102	307 788	348 862	391 716	432 702
Процентні витрати	91 666	105 720	119 606	130 717	143 534
Чистий комісійний результат	60 848	66 421	73 556	82 722	93 750
Комісійні та інші операційні доходи	75 063	82 132	91 165	102 925	117 212
Комісійні витрати	14 216	15 711	17 609	20 204	23 462
Торгівельний результат	15 756	19 204	22 829	27 461	32 995
Усього доходів	253 040	287 693	325 641	371 182	415 913
Загальні адміністративні витрати	68 037	80 538	92 222	104 044	116 216
Витрати на персонал	83 131	97 611	112 699	124 824	137 431
Прибуток від операцій	101 872	109 544	120 720	142 313	162 267
Чисті витрати від формування резервів	78 013	82 049	90 184	108 082	124 477
Прибуток до оподаткування	23 859	27 496	30 536	34 231	37 789
Податок на прибуток	4 295	4 949	5 497	6 162	6 802
Прибуток після оподаткування	19 564	22 546	25 040	28 070	30 987

Таблиця 3

Розрахунок рентабельності активів та капіталу

№	Показник	на 01.01.20	на 01.01.21	на 01.01.22	на 01.01.23	на 01.01.24
1	Загальні активи, тис. грн.	1 687 578	1 947 689	2 106 708	2 332 117	2 547 991
2	Середні активи, тис. грн.	1 597 997	1 817 633	2 027 199	2 219 413	2 440 054
3	Капітал, млн. грн.	288 637	344 183	369 223	452 293	483 280
4	Середній капітал, тис. грн.	278 855	316 410	356 703	410 758	467 786
5	Прибуток, тис. грн.	19 564	22 546	25 040	28 070	30 987
6	Рентабельність активів, %	1.22	1.24	1.24	1.26	1.27
7	Рентабельність капіталу, %	7.02	7.13	7.02	6.83	6.62

Декларація схильності до ризиків

Процес управління ризиками притаманними банківській діяльності у Банку являє багаторівневу систему реального часу, за допомогою якої Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Діяльності Банку властиві ризики. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його або її обов'язками.

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є "Положення про стратегію та політику управління ризиками АТ "АБ "РАДАБАНК" та відповідні положення про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків.

Декларація схильності до ризиків розроблена відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням основних рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та міжнародних документів, які регламентують принципи корпоративного управління та управління ризиками в банках, з метою забезпечення надійності та стабільності Банку, захисту інтересів вкладників та кредиторів банків.

Система управління, ідентифікації, вимірювання, моніторингу та контролю за ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати, в будь-який момент, адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища, та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану. Банк встановлює єдині методологічні підходи до побудови та організації системи, єдине тлумачення та розуміння принципів відображення ризиків, що притаманні різноманітним операціям, для всіх структурних підрозділів Банку, в тому числі і відділень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Банк організовує комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів операцій, профілю ризиків та системної важливості, яка відповідає таким принципам:

Головний принцип, який покладає Банк в основу побудованої системи управління ризиками, – *досягнення оптимального співвідношення між доходністю, прибутковістю операцій та надійністю банківської установи, максимальною захищеністю залучених коштів акціонерів та клієнтів банку*. Очікувана доходність має компенсувати прийнятий ризик. Більшість ризиків, на які наражається Банк, за своєю суттю властиві банківській діяльності і є істотною часткою посередницької функції перерозподілу грошових ресурсів, яку виконують банки. Для таких ризиків Банк прагне оптимізувати співвідношення між ризиком і доходами, максимізуючи доходність для заданого рівня ризику або мінімізуючи ризик, який необхідно прийняти для забезпечення бажаного рівня доходності. Таким чином, Банк виявляє два підходи до управління ризиками, що піддаються кількісній оцінці.

Комплексність та безперервність. Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків. Це безперервний процес аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та / або на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Статистичні ряди числових величин, на базі яких розраховуються кількісні показники ризиків, є безперервними.

Прозорість і делегування повноважень. Оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику. Процес виявлення, оцінки та моніторингу ризиків відбувається на тому рівні організації, де ризик виникає. Контроль і незалежні перевірки – на найвищих рівнях управління, включаючи Наглядову Раду Банку.

Структурованість. Чіткій розподіл функцій і недопущення конфлікту інтересів. Поширення в Банку єдиного розуміння корпоративної культури щодо управління ризиками. Встановлення єдиних принципів ідентифікації і оцінки ризиків. Відображення у систематизованій документальній формі організаційної структури і механізмів контролю, відповідний доступ до цих документів учасників процесу управління ризиками в Банку. Узгодження організаційної структури та систем контролю бізнес-процесів Банку таким чином, щоб не зашкодити контрольованій і стабільній діяльності самого Банку.

Ефективність. Забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками.

Превалювання сутності над формою. Оцінка рівня ризику та розрахунки показників відбуваються відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою та походженням.

Послідовність. Процес управління ризиками має чітко окреслені межі. Підрозділ або посадова особа Банку відповідно до розроблених положень та посадових інструкцій виконують всі зазначені процедури від першого до останнього розділу затвердженої методики, положення або інструкції.

Своєчасність. Забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

Пропорційність. Відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком.

Незалежність. Свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання Управлінням ризиків та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій.

Система управління ризиками Банку забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою невідкладного, своєчасного прийняття управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків) та базується на розподілі обов'язків між підрозділами банку з застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і надають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія – на рівні Управління ризиків та підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Функції управління ризиком розподілені між Наглядовою радою, Правлінням, Комітетом з питань управління активами та пасивами (далі – КУАП), підрозділами, що за своїми функціями покликані управляти ризиками Банку, Кредитними комітетами різних рівнів та іншими колегіальними органами. Розподіл обов'язків і підпорядкованість підрозділів задокументовані та доведені до відома відповідальних виконавців.

Діяльність органів Банку у сфері управління ризиками регулюється таким чином:

- акціонери (учасники) призначають членів Наглядової ради;
- Наглядова рада встановлює політики управління ризиками та контролює їх виконання;
- Правління Банку впроваджує політики управління ризиками, з метою управління ризиками утворює постійно діючі комітети: Кредитний комітет, комітет з управління активами та пасивами та Тарифний комітет;
- постійно діючий підрозділ з управління ризиками відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

- внутрішній аудит перевіряє відповідність діяльності Банку встановленій політиці та забезпечує належні процеси корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками;

- зовнішні аудитори з метою висловлення думки щодо достовірності фінансової звітності оцінюють політики, процедури та практики управління ризиками в Банку.

У Банку запроваджено систему внутрішнього контролю з метою досягнення наступних цілей:

- ефективність проведення операцій, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;

- ефективність управління ризиками;

- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;

- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;

- комплаєнс;

- ефективність управління персоналом;

- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечується шляхом:

- контролю керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;

- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;

- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;

- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; - запровадження процедур внутрішнього контролю;

- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;

- Правління Банку;

- відділ внутрішнього аудиту;

- підрозділ комплаєнс;

- управління ризиками;

- головний бухгалтер і його заступники;

- керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Наглядова Рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, статутом та внутрішніми документами Банку.

Правління Банку забезпечує організацію системи внутрішнього контролю та визначає чіткі межі відповідальності структурних підрозділів Банку, їх керівників та працівників під час здійснення операцій.

Наглядова Рада та керівництво Банку відповідають за дотримання етичних норм і високоморальних принципів, за дотримання культури в Банку, що підкреслює і демонструє персоналу всіх рівнів важливість внутрішнього контролю. Персонал Банку всіх рівнів усвідомлює свою роль в процесі внутрішнього контролю і цілком бере участь в ньому.

Невід'ємним елементом ефективної системи внутрішнього контролю в Банку є висока культура його проведення. Обов'язком Наглядової Ради та керівництва Банку є підкреслення важливості внутрішнього контролю своїми словами і справами. Інформація, що виходить від Наглядової Ради та керівництва Банку, їх ставлення до справи і підлеглих, а також їх дії характеризують законність, етичність та інші аспекти культури проведення внутрішнього контролю в Банку.

Функції управління ризиком були розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова рада

Наглядова рада, у тому числі КРМ, відповідає за загальний підхід до управління ризиками, за затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку стратегії управління ризиками, а також впровадження принципів, концепцій, політики та лімітів ризику.

Управління ризиків

Управління ризиків Банку здійснює розробку методів управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, процентного, валютного, операційного ризиків та ризику ліквідності.

Управління ризиків несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками, веде поточний контроль вищезазначених ризиків на постійній основі і контролюють виконання рішень Кредитних органів Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету ризик-менеджменту.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Комітети

Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами на своїх чергових (позачергових) засіданнях затверджують ліміти надання коштів одній особі (інсайдеру), групі пов'язаних осіб (інсайдерів), розміщення коштів у одну галузь економіки, один регіон, а також максимально можливі розриви між валютами та строками залучення і розміщення коштів, максимально можливі ставки залучення строкових ресурсів та мінімально можливі ставки розміщення залучених коштів. Встановлені ліміти є обов'язковими для виконання всіма підрозділами Банку.

Департамент по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу Ключовим показником, який в значній мірі визначає величину валютного ризику, є відкрита (довга/коротка) валютна позиція Банку. Постійний і оперативний розрахунок, контроль, управління та прогнозування величини валютної позиції Банку здійснює казначейство.

Бізнес-підрозділи

У кожному бізнес-підрозділі виділено функцію незалежного контролю ризиків, включаючи контроль розмірів позицій, що піддаються ризику, у порівнянні зі встановленими лімітами, а також оцінку ризику нових продуктів і структурованих договорів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Внутрішній аудит

Управління внутрішнього аудиту та контролю періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком. Відділ внутрішнього аудиту та контролю обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій раді і Правлінню Банку.

Банк в процесі своєї діяльності наражається та здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- 1) кредитного ризику;
- 2) ризику ліквідності;
- 3) процентного ризику банківської книги;
- 4) ринкового ризику (валютний ризик, ризик, пов'язаний з неторговою діяльністю, фондовий ризик);
- 5) операційно-технологічного ризику;
- 6) комплаєнс-ризиків;
- 7) юридичного ризику;
- 8) ризику репутації;
- 9) стратегічного ризику.

Банком прийнята позиція щодо уникнення ризиків, властивих інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик), тобто Банк не передбачає утримання інструментів в торговій книзі.

Банк не наражається на ціновий ризик, який полягає у зміні ціни котирувань у зв'язку з кон'юнктурою ринку.

Банк регулярно здійснює моніторинг дотримання затвердженого нульового ризик-апетиту (відсутності інструментів в торговій книзі). Банк може розпочати операції з новими інструментами в торговій книзі тільки після затвердження Наглядовою радою Банку відповідного рівня ризик-апетиту та інших внутрішньобанківських документів щодо управління даними видами ризиків.

Банк поділяє ризики на дві категорії: такі, що піддаються кількісній оцінці – фінансові ризики (кредитний, процентної ставки, ліквідності, ринковий, валютний, операційно-технологічний), та ризики, що не піддаються кількісній оцінці – нефінансові ризики (юридичний, репутації, стратегічний).

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

Кожен із зазначених вище видів ризиків має своє походження, притаманні лише йому прояви і наслідки, що позначаються на діяльності банківської установи. У той же час, можливо виділити узагальнену процедуру щодо управління і контролю за кількісними і якісними рівнями ризиків.

Управління ризиком являє собою циклічне повторення наступних процедур:

- Визначення прийнятних (бажаних у даний період часу) для Банку показників ризику.
- Оцінка (розрахунок) фактичних значень показників ризику та наслідків впровадження попередніх заходів.
- Зрівняння фактичних показників з бажаними їх значеннями.
- Розробка заходів щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану.

Кінцевим та узагальненим показником якості системи управління ризиками і, водночас, зваженої і надійної діяльності Банку є наявність та достатність власних коштів (насамперед регулятивного і статутного капіталу), для покриття сумарних існуючих та прогнозованих величин ризиків, очікуваних й неочікуваних збитків.

Впроваджуючи загальнобанківські механізми управління ризиками, Банк ставить за мету досягнення паритету між сукупним розміром реального, економічно обґрунтованого регулятивного капіталу, фінансових результатів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

(надходжень) й сумою коштів необхідних для компенсації ризиків. Позитивна різниця цих показників повинна становити не менше встановленого Національним банком України мінімального розміру капіталу банку.

Найбільш надійну інформацію про стан згаданого показника надає комплексне стрес-тестування, результати якого щоквартально розглядає Правління Банку та приймає рішення щодо доцільності коригуючих дій. Якщо результати стрес-тестування мають негативний характер, та існує пряма загроза дестабілізації роботи Банку або його окремого підрозділу, Правління Банку приймає обґрунтоване рішення до застосування адміністративного впливу й запроваджує чіткій графік дій, спрямованих на зменшення рівня ризиків чи обсягів операцій, які призвели до появи непередбачених відхилень від бажаних показників.

Інформаційні системи Банку та звітування щодо ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти, із додатковою увагою певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету ризик-менеджменту Банку. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, ризику ліквідності та процентного ризику і зміни у профілі ризику, інформацію щодо операційного ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і операційного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки, клієнтами, та географічних ризиків. Керівництво оцінює достатність резерву під знецінення кредитних операцій на щомісячній основі.

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.

Банк приділяє 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 використовує 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;
- Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. (Н7, Н8, Н9, Н11 та Н12).

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Банк здійснює регулярний розрахунок та формування резерву під знецінення активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Диверсифікація. Банк розглядає диверсифікацію кредитного портфеля 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.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає внаслідок невідповідності строків і сум надходження/списання грошових коштів та полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку, що передбачає:

а) щоденне управління грошовими залишками та ностро-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожен звітну дату;

б) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого стратегією Банку;

в) створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності – різкого відтоку клієнтських коштів та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

Управління ризиком ліквідності направлене також на забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі системної кризи, або близької до системної кризи ліквідності).

Виявлення та оцінка ризику ліквідності здійснюється на основі:

- аналізу руху грошових потоків;
- аналізу розривів ліквідності;
- аналізу концентрацій активів та зобов'язань;
- аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;
- аналізу ситуації на фінансовому ринку в розрізі окремих фінансових інструментів;
- аналіз джерел фінансування, враховуючи зміни у відсоткових ставках за попередній місяць.

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей; контролі за величиною розривів між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини; диверсифікації зовнішніх джерел фінансування; планування фінансування стратегії Банку; встановлення та підтримання запасу ліквідних активів на випадок різких зовнішніх шоків.

На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно поновлює план антикризових заходів після проведення стресс-тестування.

Ринковий ризик

Банк наражається на ринковий ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на активи, що перебувають на його балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Втім, окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем Банку, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів. Виходячи з незначних обсягів інвестицій в цінні папери з нефіксованим прибутком та основні засоби, менеджмент зосереджується на управлінні передусім відсотковим та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятого для акціонеру рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Суть управління ризиком полягає у визначенні рівня толерантності до відповідного ризику, тобто суми максимально допустимих втрат від коливань ринкових індикаторів, та встановленні і контролі лімітів на величину відповідних відкритих позицій, що наражають Банк на ризик.

Валютний ризик

Банк здійснює операції в різних валютах, і тому може зазнавати негативного впливу валютного ризику, який полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют та банківських металів на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції.

Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капітал Банку. З цією метою Банк здійснює управління валютною позицією в розрізі

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

окремих іноземних валют та банківських металів для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю.

Виявлення та оцінка валютних ризиків здійснюється на основі:

- аналізу відкритих валютних позицій банку;
- VAR-методології оцінки валютних ризиків;
- аналізу концентрацій;
- аналізу можливих сценаріїв і моделювання;
- стрес-тестування.

Банк здійснює прогнозування та щоденний моніторинг відкритої валютної позиції Банку. Комітет з питань управління активами та пасивами контролює валютний ризик шляхом управління відкритою валютною позицією, базуючись на прогнозованому рівні знецінювання гривні та інших макроекономічних показниках, що дає Банку можливість оптимізувати ризики від значних коливань валютних курсів по відношенню до національної валюти.

Операційний ризик – ризик виникнення прямих чи опосередкованих збитків/втрат, що виникає у результаті неадекватних внутрішніх процесів, навмисних дій та/або помилок персоналу, порушень систем банку, або в результаті зовнішніх подій.

Система управління операційними ризиками Банку базується на чотирьох ключових блоках: ідентифікація, оцінка, зменшення впливу та моніторинг операційних ризиків.

Всі можливі операційні ризики повинні бути ідентифіковані за допомогою:

- багаторівневої та детальної оцінки операційних ризиків;
- аналізу інцидентів; - аналізу існуючих ключових індикаторів ризику;
- якісного виконання співробітниками Банку їх функціональних обов'язків.

З метою ідентифікації, збору статистичних даних та дослідження збитків від операційних ризиків ведеться база даних з інцидентів операційних ризиків. У базі даних накопичуються:

- 1) дані про фактичні збитки від операційних ризиків;
- 2) інформація про випадки беззбиткових інцидентів операційних ризиків та інцидентів з потенційними збитками;
- 3) дані про інциденти, які можуть мати вплив на бізнес-процеси Банку у майбутньому.

Для зменшення впливу ідентифікованих та оцінених операційних ризиків проводяться наступні заходи:

- впровадження інструментів контролю, посилення нагляду, тестування, проведення навчання співробітників тощо (з метою зменшення ймовірності події операційного ризику);
- дії щодо підвищення ефективності існуючого контролю;
- надання рекомендацій щодо впровадження додаткових інструментів контролю;
- припинення бізнес-процесу, який є джерелом ризику (з метою уникнення операційного ризику).

Процентний ризик банківської книги

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого відсотковий ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається банк.

Процентний ризик банківської книги виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід/капітал банку. Основною метою управління процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змін відсоткових ставок на фінансовий результат і капітал Банку.

Управління процентним ризиком здійснюється в основному шляхом встановлення та перегляду кривих дохідності по залученню/розміщенням, а також встановлення цільового значення процентного спреду.

З метою забезпечення планового обсягу чистого процентного доходу та цільового значення процентного спреду Банк здійснює управління структурою балансу, зокрема, процентними активами і зобов'язаннями, з урахуванням дотримання оптимального співвідношення процентного ризику та дохідності.

Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою наступних методів та інструментів:

- встановлення лімітів та обмежень на проведення банківських операцій;
- встановлення процентного спреду як цільового показника діяльності банку;
- структурне управління балансом банку;
- аналіз можливих сценаріїв і моделювання;
- аналіз процентного GAP та метод дюрації.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку управляє ризиком зміни процентної ставки та ринковими ризиками шляхом зіставлення позиції за процентними ставками, що дає змогу проводити операції з позитивною процентною маржею.

Комітет з питань управління активами та пасивами проводить моніторинг поточного фінансового стану Банку, здійснює оцінку чутливості Банку до зміни процентних ставок та їх вплив на прибутковість.

Банк здійснює моніторинг своєї процентної маржі на постійній основі та не вважає, що він може піддатись значному впливу ризику зміни процентної ставки та ризику зміни грошових потоків.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Банк використовує наступні методи мінімізації ризиків:

- Хеджування - припускає здійснення додаткових операцій з фінансовими інструментами, що мають подібні характеристики, з метою гарантованого обмеження втрат. Обмеження ризику, як правило, призводить до зниження потенційної прибутковості операції, що хеджується і, крім того, вимагає додаткових оцінок ризиків, властивих операціям, що хеджуються.

- Диверсифікація - Ринкові ризики, як і інші види ризиків, можуть бути зменшені без зниження очікуваної прибутковості за рахунок диверсифікованості портфеля Банку. Найбільш ефективна диверсифікованість по різних сегментах ринку, що вимагає побудову моделі спільної поведінки різних фінансових інструментів. Також застосовується диверсифікація портфеля цінних паперів: по видах цінних паперів (акції, облигації, векселя); по контрагентах (державні, приватні); по видах виплати доходу (з нефіксованим доходом, а також з фіксованою або плаваючою процентною ставкою).

Банк з метою обмеження/мінімізації ринкового ризику (відкритих валютних позицій) може використовувати інструменти хеджування (похідні інструменти/ деривативи), застосування яких не заборонено чинним законодавством України.

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

Комплаєнс – ризик включає:

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. **Комплаєнс** – дотримання банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів банку, у тому числі процедур.

Юридичний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил. Банк наражається на юридичний ризик через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін (клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами).

Комплаєнс-ризик фінансового моніторингу – ризик юридичної відповідальності або ризик застосування заходів впливу НБУ, виникнення фінансових збитків та репутаційних втрат, що може зазнати банк у зв'язку з незабезпеченням належного рівня відповідності всім вимогам законів України, нормативно-правових актів, правил, внутрішніх документів банку, правил поведінки, що можуть застосовуватись під час виконання банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Ризик репутації – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, акціонерами або органами нагляду. Ризик репутації – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати відносини, що є. Ризик репутації може привести Банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази. Цей ризик має місце на всіх рівнях організації, і тому Банк повинен відповідально ставитися до своїх відносин із клієнтами та суспільством.

Стратегічний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності:

- стратегічних цілей банку;
- бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей;
- ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей, та якості їх реалізації.

Процедури управління кожним окремим ризиком регламентовані у відповідних нормативних документах Банку, які містять методики та періодичність оцінки (розрахунку) фактичних значень показників ризику, проведення стрес-тестування та періодичність надання звітів Голові Правління/ Правлінню/ Наглядовій раді Банку.

Банк не має змоги контролювати та впливати на ризики, що є наслідком втручання непереборних сил (форс - мажор), які виникли під час виконання банківських операцій.

У той же час, Банком розроблено та запроваджено “План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин АТ “АБ “РАДАБАНК”, що дозволяє оцінити ймовірність загроз, значно мінімізувати можливі втрати, та одночасно визначає дії підрозділів у випадку виникнення непередбачених обставин.

Ризик-апетит Банку

Ефективним способом мінімізації ризиків є їх регулювання шляхом встановлення лімітів. Відповідно до «апетиту на ризик» (risk-appetite) Банком встановлюються основні ліміти ризику, а всі основні рішення з управління активами і пасивами аналізуються на предмет можливого порушення встановлених лімітів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Апетит до ризику - система кількісних показників, що характеризують рівень ризику, який Банк готовий на себе взяти для забезпечення цільових показників щодо достатності капіталу і прибутковості відповідно до Стратегії розвитку та бізнес-моделі Банку. Більшість показників затверджені як ліміти, для точного відображення стратегії Банку в профілі ризиків. Основним завданням системи встановлення лімітів є забезпечення формування структури активів і пасивів Банку, адекватної характеру і масштабам його бізнесу.

Показники встановлюються відповідно до стратегічних задач Банку згідно бізнес-моделі на період, враховуючи експертне судження членів Правління та експертів з ризиків щодо допустимого рівню ризиків на горизонті планування з врахуванням поточної та передбачуваної макроекономічної ситуації.

Перелік показників ризик-апетиту Банку, їх розрахунок та річні значення наведені в Таблиці 4.

При визначенні показників Апетиту до ризику враховуються такі вимоги та обмеження:

- відповідність показників цілям Апетиту до ризику;
- ефективність показників як міри обмеження ризику;
- достатність покриття показниками Апетиту до ризику істотних ризиків Банку, що були виявлені під час ідентифікації та оцінки існуючих ризиків;
- відповідність показників існуючим та очікуваним регулятивним вимогам;
- достатність покриття показниками Апетиту до ризику істотних ризиків Банку, у тому числі з урахуванням результатів стрес-тестування.

Апетит до ризику визначається шляхом встановлення граничних значень ризик-метрик, що характеризують рівень ризиків, для яких можливо отримати кількісну оцінку.

Апетит до ризику Банку обов'язково відображає:

- максимальний рівень допустимого для банку ризику, виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами;
- кількісні та якісні показники, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику;
- показники ризик-апетиту щодо забезпечення банком дотримання встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності;
- індивідуальний рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризику, який має стати основою для встановлення лімітів щодо кожного з видів ризику, а також мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

Цілями встановлення ризик-апетиту Банку є мінімізація та уникнення ризиків. Тому в основу розрахунку показників закладено припущення, що економічний капітал має бути менший за регулятивний, в такому випадку діяльність Банку вважається мінімально ризиковою. Балансовий капітал також перевищує економічний, що відображає ступінь захищеності вкладників та кредиторів Банку.

Показники апетиту до ризику розраховані на основі щодо максимального впливу на капітал в разі реалізації легкої, помірної та найтяжчої криз, що закладені в стрес-сценаріях, при якому Банк виконує вимоги до капіталу та його достатності.

Наглядова Рада Банку під час визначення Стратегії Банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в Декларації схильності до ризиків та урахує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку.

Зміст декларації схильності до ризиків в обов'язковому порядку доводиться до відома працівників Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них.

Таблиця 4.

Перелік показників, які складають апетит до ризику Банку за реалістичним сценарієм

Risk-appetit	Розрахунок	Норма	Ліміт на 2019 р., млн. грн./%
Кредитний ризик			
NPL, % до загального кредитного портфелю	Співвідношення загального обсягу непрацюючих кредитів юридичних осіб до загального обсягу кредитного порфеля Банку	менше	7.30%
Бланковий ліміт портфелю ЮО	Обсяг непрацюючих кредитів в абсолютному вираженні	менше	232,7
Ліміт концентрації ТОП-5 боржників	Обсяг кредитного портфелю п'яти позичальників, що мають найбільший рівень заборгованості перед Банком	менше	439,1

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Risk-appetit	Розрахунок	Норма	Ліміт на 2019 р., млн. грн./%
Ліміт концентрації ТОП-5, % КП	Співвідношення кредитного портфелю п'яти позичальників, що мають найбільший рівень заборгованості перед Банком, до загального кредитного портфелю Банку	менше	35.00%
Операційний ризик			
Неочікувані збитки (UL)	15 % від середнього валового річного доходу, отриманого від роздрібного та корпоративного бізнесу за останні 3 роки (відповідно моделі базового індикатору)	менше	24,1
Валютний ризик			
Value-at-Risk (валютний)	Величина VaR для портфеля заданої структури – це найбільший очікуваний збиток, викликаний коливанням валютних курсів. Довірчий інтервал 99%. Часовий інтервал 10 робочих днів.	менше	1,0
Процентний ризик банківської книги			
Волатильність доходів (Earning-at-Risk)	Величина очікуваного зниження чистого доходу в разі негативної зміни процентних ставок. Довірчий інтервал 99%. Часовий інтервал 10 робочих днів.	більше	47,2
Ризик ліквідності			
RWA	Активи, зважені на ризик	більше	1 265,7
Показник співвідношення високоліквідних активів до робочих активів	ВЛА/Робочі активи	більше	51.92%
Показник співвідношення високоліквідних активів до залучених коштів	ВЛА/Залучені кошти	більше	43.89%
Фінансовий ричаг	Співвідношення зобов'язань до балансового капіталу Банку	менше	478.70%
GAP (% до загальних активів)	Співвідношення GAP-розриву до загальних активів Банку	менше	14.34%
Інші показники			
Leverage Ratio	Співвідношення балансового капіталу Банку до загальних активів	більше	15.83%
Чиста процентна маржа	Співвідношення чистого процентного доходу банку (процентні доходи мінус процентні витрати) до середньої величини чистих активів	не більше	11.37%
ROA	Співвідношення чистого прибутку до загальних активів Банку в річному вимірі	більше	1.06%
ROE	Співвідношення чистого прибутку до балансового капіталу Банку в річному вимірі	більше	6.19%
Капітал			
Економічний капітал	Капітал під ризиком- кількісна оцінка ризику, що полягає у визначенні величини (економічного капіталу), яка постійно перебуває під ризиком і відтак може бути втрачена навіть під час звичайної діяльності.	більше	221,4
CapReq	Співвідношення економічного капіталу до активів зважених на ризик (мін. значення за Базелем = 8%)	більше	17.5%
Капітал 1-го рівня (Tier 1 capital)	Балансовий капітал Банку	більше	267,2
Достатність капіталу	Достатність капіталу Банку		21.11%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Розвиток мережі Банку

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 30 відділень, які розташовані: 12 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у місті Київ, по три відділення у містах Львів та Запоріжжя, по два відділення у містах Харків та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Івано-Франківськ, Черкаси.

Стратегія розвитку мережі не передбачає агресивних планів, а лише поступове розширення присутності, пов'язане з конкретними бізнес-інтересами або кон'юнктурою ринку. Це дозволить Банку розширити та зміцнити присутність в регіонах та вийти на нові ринки надання послуг в інших регіонах України.

Наразі Банк запустив декілька пілотних проектів у форматі касових відділень на території існуючих корпоративних клієнтів Банку. По результатах роботи пілотних відділень з урахуванням фінансового результату, обсягу інвестицій та швидкості повернення вкладень у відкриття та ефекту синергії від розширення співпраці з корпоративними клієнтами, буде прийнято рішення щодо подальшого розвитку мережі в форматі міні-відділень.

Розширюючи філіальну мережу, Банк інвестує значні кошти на підготовку персоналу, придбання банківського обладнання та офісної техніки, встановлення ліцензійного програмного забезпечення. Такий підхід дозволяє працювати всім структурним підрозділам Банку у єдиному інформаційному просторі та здійснювати банківські операції на рівні, який відповідає затвердженим у Банку стандартам.

З метою відтворення процесу реєстрації та відкриття відділень, всебічного контролю за їх подальшою діяльністю, впровадження планових показників у Банку діє спеціальний підрозділ – Управління розвитку та координації роботи відділень.

Відділення, що розпочинають роботу, мають стандартизований штат, який складається мінімально з п'яти співробітників: начальника відділення, операціоніста, економіста по пасивним операціям, економіста по активним операціям, касира.

Банк ставить на меті виводити кожне відділення на рівень беззбитковості на протязі 9-ти місяців після відкриття.

У приміщенні кожного відділення встановлюється сертифікований сейф не нижче 2-го ступеня захисту, детектор валют, купюро-розрахункова машина, система охоронної та протипожежної сигналізації, система відеоспостереження, POS-термінал для обслуговування карток міжнародних платіжних систем.

Всі відділення працюють за тарифами та відсотковими ставками, затвердженими тарифним комітетом та комітетом з управління активами та пасивами Банку.

Розвиток мережі відбувається тільки за умови виконання головного критерію – рентабельності підрозділу, що відкривається.

Управління персоналом

Персонал Банку є запорукою до його успішної діяльності. Банк активно і послідовно повертає в свої ряди і висуває кращих співробітників незалежно від віку, раси, статі, віросповідання, переконань або національності і винагороджує їх за успіхи. Банк дорожить своїми співробітниками, створює умови, при яких кожен працюючий в ньому може повністю реалізувати свої здібності. Банк поважає людську гідність, особистість і вірить в значущість атмосфери довіри і співпраці.

Кадрова політика Банку зосереджена на створенні та збереженні згуртованого, єдиного колективу, здатного вирішувати складні задачі в умовах економічних процесів, що швидко змінюються, та конкурентного середовища.

Кадрова політика базується на внутрішніх нормативних документах Банку, які визначають загальні засади і компоненти системи управління персоналом у всіх структурних підрозділах Банку, та включають основні принципи:

- пошук, відбір, наймання та адаптацію персоналу;
- оцінка діяльності, атестація персоналу;
- оплата праці, мотивація персоналу;
- навчання персоналу;
- планування кар'єри співробітників, роботу з кадровим резервом, призначення, ротатії;
- корпоративна культура.

Головну роль системи управління персоналом відіграє система мотивації, що знаходиться у тісному взаємозв'язку з іншими компонентами системи. Система мотивації, як частина цілісної системи управління персоналом сприяє досягненню стратегічних цілей Банку, через стимулювання співробітників за досягнення необхідних результатів.

Пов'язані з Банком особи

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

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

основними акціонерами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

Фізична особа/афілійована особа є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24, якщо така особа:

- контролює Банк: має повноваження управляти фінансовими та операційними політиками Банку з метою отримання вигоди від його діяльності або здійснює спільний контроль над Банком: погоджений контрактом розподіл контролю за економічною діяльністю;
- має суттєвий вплив на Банк: має повноваження брати участь у прийнятті рішень стосовно фінансової та операційної політики, але не контроль такої політики. Суттєвого впливу можна набути шляхом володіння часткою, згідно зі статутом або угодою;
- є членом провідного управлінського персоналу Банку: ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку, кредитного комітету, тарифного комітету, комітету з управління активами та пасивами, тендерної комісії.

Суб'єкт господарювання є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та Банк є членами однієї групи;
- суб'єкт господарювання та Банк є афілійованими особами (афілійованими одна щодо іншої особи);
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем фізичної особи, що є зв'язаною стороною з Банком відповідно до МСБО 24;
- фізична особа, що контролює Банк, має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Операції між зв'язаними сторонами охоплюють передачу ресурсів, послуг або зобов'язань між Банком та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

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

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

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

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами та розмір винагороди провідному управлінському персоналу відображено у річній звітності (Примітка 31).

Інформація про зовнішнього аудитора

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Постанови Правління НБУ №389 від 09.09.2003р., АТ "АБ "РАДАБАНК" укладений договір №42 від 27.09.2018р. (зі змінами) з Товариством з обмеженою відповідальністю «ПКФ Україна» про надання аудиторських послуг з проведення аудиту річної фінансової звітності Банку за 2018 рік.

Повне офіційне найменування українською мовою	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ Україна»
Скорочене найменування	ТОВ «ПКФ Україна»
Код ЄДРПОУ	34619277
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців	28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892
Юридична/фактична адреса	Україна, місто Київ, вул. Б.Хмельницького, 52 (літ. «Б»), 4 поверх. Телефон (факс): +38 (044) 501 25 31
Веб сторінка в мережі інтернет	www.pkf.kiev.ua
Стаж аудиторської діяльності	12 років
Аудитор	Білобловський Святослав Володимирович (сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072) досвід роботи в аудиторській діяльності - 19 років

Зовнішній аудитор - Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ Україна» надає аудиторські послуги Банку протягом семи років.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2018 року

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися ТОВ «ПКФ Україна» Банку протягом року:

1. Договір на виконання аудиторських послуг №25 від 26.06.18р. - виконання аудиторських послуг з завдання з надання впевненості щодо відповідності використання коштів ФФБ станом на 01.07.2018р., управителем якого виступає Банк, вимогам Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» та Правил ФФБ відповідно до вимог, які викладені у главі 5 розділу VIII Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (Постанова Правління НБУ від 28.08.2001р. №368).

2. Договір на виконання аудиторських послуг №97 від 20.12.18р. виконання аудиторських послуг з завдання з надання впевненості щодо відповідності використання коштів ФФБ станом на 01.01.2019р., управителем якого виступає Банк, вимогам Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» та Правил ФФБ відповідно до вимог, які викладені у главі 5 розділу VIII Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (Постанова Правління НБУ від 28.08.2001р. №368).

3. Договір на виконання аудиторських послуг №42 від 27.09.2018р. щодо оцінки стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2019 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень).

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора Банку відсутні.

Ротація аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років проводилася згідно вимог чинного законодавства.

Протягом звітного року, Аудиторська палата України не застосовувала стягнень до аудитора. Факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг у звітному році, не виявлено.

Затверджено до випуску та підписано

«12» квітня 2019 року

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

Голова Правління

С.Б. Стоянов

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам та Наглядовій раді
АТ «АБ «РАДАБАНК»**

**Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «АБ «РАДАБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 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 2018 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, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів	
Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей	Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>оцінок, які визначені МСФЗ 9.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 7, 8 та 12 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p>	<p>Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>З огляду на факт першого застосування МСФЗ 9 у періоді, що підлягав аудиту, ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику</p> <p>Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3 та придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (РОСІ)), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p> <p>Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.</p>

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів 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. 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, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку 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 Банку 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.

Крім 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 Банку 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 Банку 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 Банку, 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 край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо вимог Національного банку України, які стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності

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 02.08.2018 р. № 90 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2018 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;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2018 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, Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. 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, використовувані нами, можуть відрізнитись 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 невідповідності у відображенні активів та пасивів за строками у окремих часових проміжках не виявлені.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених 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

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

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

В ході проведення аудиту 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

За станом на 31 грудня 2018 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 278 570 тис. грн.

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.

Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення є. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті з управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансової звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

Звіт щодо Звіту про корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 N 160 (далі – Комісія) та відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 N 819

Наводимо опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії:

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Зареєстрований статутний капітал згідно даних Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року складає 200 000 тис.грн. (200 000 000,00 грн.), а його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції.

- формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок):

Відповідно до інформації, яка зазначена у листі від Національного банку України (вих. № 27-0007/19307 від 09.04.2019 р.), розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку станом на 01.01.2019 р. становить 200 000 000,00 грн.

- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Нами не виявлено прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

- Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, який відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності:

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для проведення банківської діяльності.

- Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності:

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, розкрита у примітці 31 до фінансової звітності.

- Інформація про наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

Непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у примітці 28 до фінансової звітності.

- Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

Ми не виявили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

- Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Ми не виявили наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності та в аудиторському звіті.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277)

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 № 845.

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р.

г') місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- вул. Б. Хмельницького, 52 ЛІТ.Б, 4 поверх, місто Київ, Україна

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 42 від 27.09.2018 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 08.10 2018 р.
- дата закінчення аудиту: 12.04 2019 р.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Наглядовою радою Банку 17.09.2018 р. Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Банку без перерв починаючи з фінансового року, що закінчився 31 грудня 2012 року, тобто загальна тривалість виконання завдання складає 7 років поспіль.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають:

1) Судження та оцінки щодо Кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту

2) Ризик шахрайства

Ми не виявили інші, крім тих, що наведені у нашому звіті, фактори, які б створювали значущий ризик шахрайства.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з листом-повідомленням Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшості аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович.

Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

Партнер завдання з аудиту
(сертифікат аудитора банків № 0072)

місто Київ, Україна

12 квітня 2019 року



I.O. Каштанова

С.В. Білобловський