

**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 2021 року**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку та Звіт керівництва (Звіт про управління)
станом на 31 грудня 2021 року

ЗМІСТ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року	5
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік.....	6
Звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік.....	7
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2021 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.....	30
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	32
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	35
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	41
Примітка 9. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	42
Примітка 10. Інші активи	43
Примітка 11. Кошти банків	46
Примітка 12. Кошти клієнтів	47
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями.....	47
Примітка 14. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря.....	47
Примітка 15. Статутний капітал	48
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	48
Примітка 17. Процентні доходи та витрати.....	49
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	49
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	50
Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати	50
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	51
Примітка 22. Чистий прибуток на одну просту акцію	52
Примітка 23. Дивіденди.....	52
Примітка 24. Операційні сегменти	52
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками.....	54
Примітка 26. Управління капіталом.....	62
Примітка 27. Рахунки довірчого управління	63
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку	63
Примітка 29. Оцінка справедливої вартості	64
Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	66
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	66
Примітка 32. Події після дати балансу.....	68
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)	
Загальна інформація про банк.....	72
Маркетингове дослідження ринку.....	77
Розвиток бізнесу Банку.....	78
Підсумки діяльності за звітний період	79
Бізнес-модель	81
Перспективи подальшого розвитку	84
Система управління ризиками	86
Система внутрішнього контролю	89
Розвиток мережі Банку	91
Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку	92
Технологічні ресурси.....	93
Пов'язані з Банком особи	94
Інформація про зовнішнього аудитора	95
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	96

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

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

ЗМІСТ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року	5
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік.....	6
Звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік.....	7
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2021 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.....	30
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	32
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	35
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	41
Примітка 9. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	42
Примітка 10. Інші активи	43
Примітка 11. Кошти банків	46
Примітка 12. Кошти клієнтів	47
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями.....	47
Примітка 14. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря.....	47
Примітка 15. Статутний капітал	48
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	48
Примітка 17. Процентні доходи та витрати.....	49
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	49
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	50
Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати	50
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	51
Примітка 22. Чистий прибуток на одну просту акцію	52
Примітка 23. Дивіденди.....	52
Примітка 24. Операційні сегменти	52
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками.....	54
Примітка 26. Управління капіталом.....	62
Примітка 27. Рахунки довірчого управління	63
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку	63
Примітка 29. Оцінка справедливої вартості	64
Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	66
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	66
Примітка 32. Події після дати балансу.....	68

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2021 року

	Примітки	31 грудня 2021р.	(тис. грн.) 31 грудня 2020р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 107 717	678 743
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 843 613	972 097
Інвестиції в цінні папери	8	1 878 033	1 023 290
Відстрочений податковий актив	21	757	456
Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	9	224 076	126 700
Інші активи	10	103 779	81 045
Усього активів		5 157 975	2 882 331
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	1 047 154	350 008
Кошти клієнтів	12	3 598 644	2 146 381
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	21	9 895	3 391
Резерви за зобов'язаннями	13	38	86
Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	14	70 550	44 844
Усього зобов'язань		4 726 281	2 544 709
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	301 000	200 000
Операції з акціонерами		(329)	-
Резервни та інші фонди банку		23 734	22 350
Нерозподілений прибуток		107 289	115 272
Усього власного капіталу		431 694	337 622
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 157 975	2 882 331

Затверджено до випуску та підписано

«05» вересня 2022 року



Андрій ГРІГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець: Тетяна ІСАЄВА
тел.: (0562) 38-76-95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 2021 рік**

Стаття	Примітки	(тис. грн.)	
		2021р.	2020р.
Процентні доходи	17	361 407	263 793
Процентні витрати	17	(134 094)	(92 862)
Чистий процентний дохід	17	227 313	170 932
Комісійні доходи	18	138 335	100 593
Комісійні витрати	18	(33 547)	(26 755)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 957)	(198)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		44 716	47 490
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		3 305	6 984
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		4 816	(71 463)
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		48	24
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		14 757	7 420
Інші операційні доходи	19	8 440	5 223
Витрати на виплати працівникам	20	(169 024)	(129 468)
Витрати зносу та амортизація	20	(39 155)	(27 230)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(68 709)	(49 688)
Прибуток до оподаткування		127 338	33 864
Витрати на податок на прибуток	21	(23 337)	(6 193)
Прибуток за рік		104 001	27 671
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупний дохід за рік		104 001	27 671
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	22	5,2001	1,3836

Затверджено до випуску та підписано

«05» вересня 2022 року



Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець: Тетяна ІСАЄВА
тел.: (0562) 38-76-95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

**Звіт про зміни у власному капіталі
за 2021 рік**

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку				
	Статутний капітал	Операції з акціонерами	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2020 року	200 000	-	20 290	89 661	309 951
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку	-	-	2 060	(2 060)	-
Прибуток за рік	-	-	-	27 671	27 671
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	27 671	27 671
Залишок на 31 грудня 2020 року	200 000	-	22 350	115 272	337 622
Залишок на 01 січня 2021 року	200 000	-	22 350	115 272	337 622
Розподіл прибутку до статутного капіталу	15 101 000	-	-	(101 000)	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку	-	-	1 384	(1 384)	-
Прибуток за рік	-	-	-	104 001	104 001
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	104 001	104 001
Витрати на реєстрацію статутного капіталу	15 -	(329)	-	-	(329)
Дивіденди, оголошені акціонерам банку	23 -	-	-	(9 600)	(9 600)
Залишок на 31 грудня 2021 року	301 000	(329)	23 734	107 289	431 694

Затверджено до випуску та підписано

«05» вересня 2022 року



Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець: Тетяна ІСАЄВА
тел.: (0562) 38-76-95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2021 рік**

	Примітки	2021р.	2020р. (тис. грн.)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		127 338	33 864
Коригування:			
Знос та амортизація		39 155	27 230
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		(808)	93 077
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями		(48)	(24)
Амортизація дисконту/(премії)		(7 699)	544
Результат операцій з іноземною валютою		(3 305)	(6 984)
Нараховані доходи		(1 150)	(5 852)
Нараховані витрати		3 635	(3 985)
Коригування доходів по цінним паперам, що відносяться до інвестиційної діяльності		(190 573)	(73 138)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		1 152	2 527
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(32 304)	67 258
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(868 978)	(191 409)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(10 231)	(5 568)
Чисте збільшення інших активів		(9 104)	(12 288)
Чисте збільшення коштів банків		691 604	350 000
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 448 945	649 113
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		9 671	(7 865)
Чисте збільшення інших зобов'язань		10 387	3 933
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1 239 990	853 175
Податок на прибуток, що сплачений		(17 134)	(4 095)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		1 222 856	849 080
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(1 995 100)	(974 185)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		1 331 458	243 627
Придбання основних засобів		(112 238)	(28 353)
Надходження від реалізації основних засобів		80	141
Придбання нематеріальних активів		(2 822)	(432)
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(778 622)	(759 202)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Витрати на реєстрацію статутного капіталу		(329)	-
Дивіденди, що виплачені		(9 600)	-
Зобов'язання за договорами оренди		(17 223)	(14 941)
Чисті грошові кошти, що використані в фінансовій діяльності		(27 151)	(14 941)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		602	(20 960)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		417 685	53 976
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	690 791	636 815
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 108 476	690 791

Затверджено до випуску та підписано

«05» вересня 2022 року

Виконавець: Тетяна ІСАЄВА
тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління
«РАДАБАНК»
Ідентифікаційний
Головний бухгалтер



Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 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»;

англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

Скорочене:

українською мовою – АТ «АБ «РАДАБАНК»;

англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

Місцезнаходження Банку:

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 30 відділень, які розташовані: 13 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, по три відділення у містах Запоріжжя та Львів, два відділення у м. Харків, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький.

Країна, у якій зареєстровано Банк:

Україна.

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

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

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

- ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність.
- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність
- ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

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

На підставі наданих ліцензій протягом 2021 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- 1) надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- 2) ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- 3) ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- 4) залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- 5) надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- 6) факторингові операції;
- 7) надання гарантій юридичним особам;
- 8) надання кредитів банківським установам;
- 9) здійснення операцій з іноземною валютою та банківськими металами, а саме:
 - купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - торгівля банківськими металами та монетами іноземних держав на валютному ринку України;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Власниками Банку є фізичні особи-резиденти:

- Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь – 73,64%;
- Городницький Роман Олександрович – пряма участь – 9,52%
- Городницька Анастасія Володимирівна – пряма участь – 3,76%
- Городницький Костянтин Володимирович – пряма участь – 3,76%
- Городницький Олександр Володимирович – пряма участь – 3,76%
- Лушнікова Світлана Михайлівна – пряма участь – 3,76%
- Сисенко Вадим Анатолійович – пряма участь – 1,8%.

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

На 2021 рік покладалося багато надій та сподівань. Водночас 2021 рік виявився неоднозначним.

Україні вдалося зберегти макроекономічну стабільність та загальмувати поширення пандемії COVID-19, запустити державні програми підтримки економіки та відновити економічне зростання.

В 2021 році економіка України відновлювалась. Однак темпи економічного зростання України були нижчими, ніж в інших країнах Європи із ринками, що формуються.

В звітному році відновлено співпрацю з міжнародними партнерами. Узгодження параметрів подальшої співпраці з МВФ та отримання кредитної підтримки від міжнародних партнерів дозволило посилити зовнішньоторгову стійкість державних фінансів та сприяло розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків.

У 2021 році успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти.

Це дозволило бізнесу отримати за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" від уповноважених банків майже 30 тис. кредитів на загальну суму близько 80 млрд гривень.

За державними гарантіями на портфельній основі банками було надано понад 2 тис. кредитів на загальну суму майже 7 млрд гривень.

Запуск програми підтримки іпотечного кредитування дозволив повернути надію мільйонам домашніх господарств на покращення їх житлових умов.

Реалізація програм державного субсидування кредитування дозволила посилити трансмісійні ефекти монетарної політики і допомогти Національному банку сконцентрувати зусилля монетарної політики виключно на проблематиці зниження інфляції.

Ефективна робота податкових органів дозволила забезпечити стабільні надходження до державного бюджету та гарантувати фінансові передумови для реалізації ініціатив Президента з Великого будівництва, кредитної підтримки бізнесу, наближення мінімальної заробітної плати до прожиткового мінімуму, зменшення нерівності тощо.

Скасовано мораторій та запущено ринок сільськогосподарської землі. І хоча на першому етапі ринку продавати і купувати землі с/г призначення можуть лише фізичні особи, кількість угод з купівлі-продажу с/г угідь в Україні вже перевищила 40 тис., а загальна кількість земель, що яких було зареєстровано правочини перевищила 100 тис. га.

Інвестиційна активність бізнесу та держави залишається низькою. За 9 місяців звітного року на інвестиції в основний та оборотний капітал було спрямовано лише 10,1% ВВП (в минулому році було 7,5%), тоді як в середньому по групі країн з ринками, що формуються, у 2020-2021 рр. цей показник становив 24% ВВП.

Основною причиною стагнації інвестиційної діяльності є слабкі темпи економічного відновлення, в результаті чого в країні не формується адекватний внутрішній ресурс національних заощаджень – основного джерела інвестицій.

Водночас фінансова та монетарна політики, які мали б підтримати економічне зростання, упродовж 2021 року були достатньо жорсткими.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Державні інвестиції концентровано спрямовувалися в дорожнє будівництво. Однак в цілому капітальні видатки зведеного бюджету реально скоротилися на 12,5% проти попереднього року.

Залучення ресурсів для інвестицій за рахунок банківських кредитів та коштів іноземних інвесторів також не покращилося. Рівень банківського кредитування економіки залишається на рівні 14% ВВП (при середніх по регіону Східної Європи показниках у 50% ВВП).

Притік коштів іноземних інвесторів у акціонерний капітал у 2020-2021 рр. становить близько 20 дол. на 1 жителя в рік (наприклад, в Польщі аналогічний показник становить 115 дол. на 1 жителя).

В 2021 році виплата доходів нерезидентам за інвестиціями, кредитами та позиками вперше з 2014 року перевищила доходи українців від оплати праці в інших країнах (15,8 млрд проти 13,5 млрд дол. США).

Виплати нерезидентам доходів за прямими інвестиціями (без реінвестованих доходів) в 2021 році сягнули історичного максимуму – 13,9% відносно вкладеного іноземного капіталу (в середньому за 2018-2020 рр. було 7,5%). При цьому капітал прямих інвесторів в Україну за 10 місяців поточного року взагалі знизився на 85 млн. дол. США.

Цільового рівня інфляції не було досягнуто. У 2021 році інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилося, незважаючи на підвищення облікової ставки Національним банком України.

Причиною недостатньої ефективності зусиль з приборкання інфляції став її немонетарний характер, викликаний переважно реформуванням тарифів, світовими цінами, епідеміологічними витратами тощо, а також слабкістю монетарної трансмісії.

Банківський сектор

Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні.

Банківський сектор у IV кварталі 2021 року (далі – квартал) надалі нарощував активи за рахунок кредитування та операцій з державними цінними паперами. Річні темпи корпоративного гривневого кредитування були найвищими за десятиліття. Іпотечні кредити зростали майже вдвічі швидше, ніж споживчі. Вищі темпи зростання гривневих депозитів порівняно з валютними зумовили подальшу дедоларизацію вкладів. Активне нарощення операцій та низькі депозитні ставки забезпечили банкам рекордний прибуток.

Чисті активи банків зросли внаслідок поживлення кредитування клієнтів за одночасного збільшення вкладень у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП.

Зростання за квартал чистих гривневих кредитних портфелів у корпоративному сегменті становило 2,3%, у річному обчисленні приріст перевищив 40%.

Річні темпи зростання кредитів населенню пришвидшилися до 36,9% та перевищили докоронакризовий рівень. Приріст чистих іпотечних кредитів наприкінці року оновив максимум, перевищивши 60% у річному вимірі.

Частка непрацюючих кредитів знизилася за квартал на 3,2 в. п., загалом за рік – на 11 в. п. до 30% переважно завдяки внеску державних банків, які мали високі темпи зростання кредитного портфеля та водночас активно списували старі непрацюючі кредити.

Збільшення вкладів клієнтів підтримало достатній рівень ліквідності банків.

Кошти бізнес-клієнтів у гривні зросли на 15,5% за квартал та на 26,4% за рік. Динаміка збільшення гривневих депозитів населення була повільнішою: на 8,1% та 15,3% відповідно, зокрема строкових коштів – на 9,6% у річному вимірі. Швидше зростання гривневих депозитів порівняно з валютними призвело до зниження частки валютних коштів клієнтів на 2,6 в. п. до 32,9%.

Прибутки банків – рекордні, вдвічі перевищили рівень 2020 року.

Прибуток банківського сектору за 2021 рік сягнув історичного максимуму – 77,5 млрд грн. Його чинниками були швидкий приріст чистих процентного і комісійного доходів та низькі відрахування до резервів. Рентабельність капіталу становила 35% порівняно з 19% торік. Поточна висока прибутковість та наявний запас капіталу давали змогу банкам без складнощів виконати оновлені регуляторні вимоги до капіталу та сформувати буфери капіталу для поглинання можливих збитків і подальшого кредитування.

Загалом 2021 став роком відновлювального зростання після падіння економіки у 2020 році на 4%. Попри продовження пандемії Covid-19 протягом року більшість підприємств пристосувалися працювати в умовах карантинних обмежень, поступово відновлюючи свою діяльність.

Наслідком не розв'язаного конфлікту між Російською Федерацією та Україною, який тривав від 2014 року, стало повномасштабне вторгнення 24 лютого 2022 року Російською Федерацією на територію України по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі.

В умовах широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні першочергового значення набуло забезпечення надійного та стабільного функціонування банківської і фінансової системи країни, а також максимальне забезпечення потреб оборони України, безперебійного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Зниження дієвості ринкових інструментів та висока невизначеність в умовах повномасштабних бойових дій унеможливають здійснення монетарної політики в форматі інфляційного таргетування з

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

плаваючим валютним курсом. Дієвість каналів монетарної трансмісії додатково послаблюється адміністративними обмеженнями на валютному ринку та обмеженнями щодо руху капіталу.

Висока невизначеність, спричинена активними воєнними діями, також ускладнює прогнозування економічних процесів з прийнятною імовірністю.

Більш детальну оцінку впливу цих подій на спроможність Банку продовжити подальшу безперервну діяльність розкрито в Примітці 32. Події після дати балансу

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Основою складання цієї звітності є міжнародні стандарти фінансової звітності, які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та дійсні станом на 31.12.2021 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.

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

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

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

4.3. Модифікація фінансових інструментів

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю (суттєва модифікація); або

2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами (не суттєва модифікація).

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу (не суттєва модифікація) та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін (крім перегляду умов, які призводять до припинення визнання активу або відбувається будь-яка інша модифікація, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу або зміна балансової вартість активу зазнає суттєвих змін (зміна балансової вартості перевищує 5 відсотків)).

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив (суттєва модифікація), якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. До таких договорів відносяться договори в яких змінюється боржник, або змінюється валюта договору, або передбачено прощення (списання) частини боргу при реструктуризації заборгованості пов'язаної з фінансовими труднощами боржника, або зміни умов договору призводять до зміни балансової вартості активу біль ніж на 5 відсотків. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати/доходи на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу, як що модифікація відбувається за ринковою процентною ставкою. В разі зміни умов договору за ринковими умовами то справедлива вартість нового фінансового активу дорівнює теперішній вартості майбутніх грошових потоків за переглянутою ефективною ставкою на дату визнання нового активу.

Як що модифікація проводиться не за ринковою ставкою то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за новим фінансовим активом дисконтованих за ринковою ставкою процента, відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансового активу за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

При суттєвій модифікації активів віднесених до 3 стадії знецінення виникає первісно створений знецінений фінансовий активів (РОСІ-актив).

Як що при модифікації, що призводить до припинення визнання первісного активу виникає первісно знецінений актив, то частина сформованого оціночного резерву за припиненим активом, у сумі не використаного оціночного резерву, відображається на окремому аналітичному рахунку дисконту та обліковується до моменту припинення визнання активу.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєвими змінами умов фінансового зобов'язання вважається зміна умов, яка приводить до змін чистої теперішньої вартості грошових потоків за новими умовами, дисконтованих із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від модифікації зобов'язань. Якщо модифікація призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від припинення визнання зобов'язань, як що модифікація проводиться за ринковими умовами. Якщо модифікація проводиться не за ринковими умовами то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за новим фінансовим зобов'язанням відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

4.4. Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

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

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

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

Банк об'єднує кредитні операції юридичних осіб за масштабами діяльності клієнтів та формує наступні портфелі однорідних операцій: портфель малих підприємств та портфель великих та середніх підприємств.

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

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

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

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

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

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання (віднесено до 3 стадії знецінення).

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

4.5. 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

- ✓ 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.

Банк припиняє визнання фінансового активу (зобов'язання) та визнає нове в разі суттєвої модифікації.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» виключається обсяг сформованих резервів під зменшення корисності коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відповідно до МСФЗ9 та під кредити «овернайт», що надані іншим банкам.

4.7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

протягом строку дії гарантії та відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як комісійний дохід від надання гарантії.

Банк веде облік сум зобов'язань кредитного характеру на позабалансових рахунках. Структуру і стан таких зобов'язань наведено у Примітці 28. За безвідкличними зобов'язаннями з кредитування Банк формує резерви у відповідності до вимог МСФЗ 9.

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

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

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

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

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

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

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

4.8. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

3) Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 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, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки у складі суми переоцінки справедливої вартості.

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

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

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

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

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

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

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

Інформацію про інвестиції в цінні папери наведено у Примітці 8.

4.9. Основні засоби

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

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

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Протягом 2021 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.
Станом на кінець року в Банку встановлені наступні строки корисного використання основних засобів за групами:

Узагальнена група	Строк корисного використання
Будинки і споруди зі стінами із кам'яних матеріалів, чи залізобетону, інших довговічних матеріалів	360 місяців
Будинки і споруди з інших матеріалів	240 місяців
Передавальні пристрої	180 місяців
Автотранспорт, крім інкасаторського	84 місяця
Автотранспорті інкасаторській	72 місяця
Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, інші інформаційні системи та пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, монітори (крім моніторів відеоспостереження), МФУ, принтери, сканери, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телевізори, ПОС термінали.	60 місяців
Побутові електронні, оптичні, електронно-механічні машини, телефони, факси, конторське (офісне) устаткування та обладнання, банківські автомати самообслуговування (банкомати), устаткування касових вузлів, інші машини та обладнання (крім тих що зазначені у попередньому пункті)	96 місяців
Інструменти, прилади та інвентар	60 місяців
Системи пожежної, охоронної сигналізації, системи відеоспостереження та прилади, які входять до них у т.ч. монітори відеоспостереження	96 місяців
Меблі	96 місяців
Сейфи (різні) та ящики картотечні (металеві)	144 місяця
Інші основні засоби	144 місяця

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

Враховуючи досвід Банку щодо подальшого використання необоротних активів після спливу терміну корисного використання для групи активів «Транспортні засоби» встановлюється ліквідаційна вартість на рівні 8 відсотків від первісної вартості автомобіля при визнанні активу.

Для групи активів "Будинки і споруди зі стінами із кам'яних матеріалів, чи залізобетону, інших довговічних матеріалів" та "Будинки і споруди з інших матеріалів" ліквідаційна вартість встановлюється на рівні 2 відсотків від первісної вартості на момент визнання активу.

На дату проведення річної інвентаризації (на 01 листопада 2021 року) Банком проведено тест на зменшення корисності основних засобів.

У Примітці 9 наведено структуру і зміни в основних засобах протягом 2021 та 2020 років.

Виходячи з принципу суттєвості, малоцінні необоротні матеріальні активи не капіталізуються, тобто не визнаються в балансі як актив, а їх вартість повністю списується на витрати Банку в першому місяці використання. Сума витрат відображається Банком на рахунку 7423 «Амортизація». До малоцінних необоротних матеріальних активів (активів вартість яких є не суттєвою) відносяться основні засоби вартість яких не перевищує 20000 грн.

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

4.10. Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізується щорічно, як правило при проведенні річної інвентаризації. Протягом 2021 року метод і норми амортизації нематеріальних активів не змінювались.

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

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

Інформація про нематеріальні активи наведена у Примітці 9.

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

Банк в якості орендаря

Банк здійснює оренду нежитлових приміщень, які використовує для розміщення власних структурних підрозділів. Строк оренди складає від 2 до 3 років. Майже всі договори містять умову на подовження строку оренди.

У Банку є договори, строк дії яких не перевищує 12 місяців, і договори, які мають низьку вартість активу. До таких договорів Банк застосовує спрощення практичного характеру щодо звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди і активів з низькою вартістю. Інформація про витрати Банку за даними договорами відображено у Примітці 20.

Інформація за балансовою вартістю визнаних активів з права користування та зміни балансової вартості відображена у Примітці 9.

Інформація за балансовою вартістю зобов'язань з оренди та зміни балансової вартості відображена у Примітці 14.

Періоди здійснення виплат за зобов'язаннями з оренди відображено у Примітці 28.

Банк в якості орендодавця

Банк укладав договори операційної оренди власних нежитлових приміщень. Терміни дії договорів не перевищують 3 роки. Інформацію про отриманий дохід від оренди та мінімальні орендні платежі до отримання відображено у Примітці 19.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

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

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

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

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

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

До малоцінного базового активу відноситься:

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

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

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

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

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

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

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

Орендар після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином: збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням; зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів; переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

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

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

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

- зміна строку оренди (включаючи у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

розподіляє компенсацію, зазначену у модифікованому договорі оренди;

визначає строки модифікованої оренди;

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

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

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

Сума завершеного поліпшення амортизується Банком щомісяця протягом найменшого зі строку: строку невідомого періоду оренди або строку корисного використання базового активу.

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Орендодавець обліковує модифікацію залежно від класифікації модифікованого договору оренди:

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

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

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

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

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

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

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

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

4.12. Похідні фінансові інструменти

Банком проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, а саме укладалися угоди за валютними своп контрактами. Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю. Операції з купівлі-продажу однієї валюти та банківських металів за іншу валюту на умовах зворотного викупу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

(валютний своп) у бухгалтерському обліку відображаються за позабалансовими рахунками, як вимоги щодо отримання однієї валюти та банківських металів і зобов'язання з поставки іншої валюти та банківських металів. При здійсненні розрахунків за першою конверсійною операцією Банк одночасно виконує зворотні проводки за позабалансовими рахунками з обліку цієї конверсійної операції в балансі Банку. Облік за другою конверсійною операцією Банк продовжує здійснювати за позабалансовими рахунками до повного виконання умов контракту. Переоцінка до справедливої вартості за другою конверсійною операцією проводиться не рідше одного разу на місяць на кожен 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 банків (Примітка 11), Кошти клієнтів (Примітка 12) та Інші фінансові зобов'язання (Примітка 14). За строком погашення залучені кошти розподіляються на поточні зобов'язання, короткострокові та довгострокові зобов'язання.

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

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

Якщо модифікація фінансових зобов'язань не призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від модифікації зобов'язань. Якщо модифікація призводить до припинення визнання первісного зобов'язання то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від припинення визнання зобов'язань, якщо модифікація проводиться за ринковими умовами. Якщо модифікація проводиться не за ринковими умовами то різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за новим фінансовим зобов'язанням відображаються як доходи (витрати) під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю вищою/нижчою, ніж справедлива.

4.14. Забезпечення та умовні зобов'язання

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

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

Умовне зобов'язання це можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання або існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання або суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно. Умовні зобов'язання не визнаються як зобов'язання, тому що вони є або можливими зобов'язаннями (оскільки ще слід підтвердити, чи має суб'єкт господарювання існуюче зобов'язання, яке може спричинити вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди), або існуючим зобов'язанням, яка не

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

відповідає критеріям визнання (оскільки відсутня ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, необхідного для погашення зобов'язання, або ж сума зобов'язання не може бути оцінена з достатньою достовірністю).

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

Станом на звітну дату банком сформоване забезпечення за майбутніми витратами на сплату відпусток працівників банку (Примітка 14) та витрат за судовими позовами про стягнення грошових коштів у яких банк є відповідачем (Примітка 13, Примітка 28). Строки виконання зобов'язань за визначеними майбутніми витратами не визначені але передбачається, що виконання зобов'язання відбудеться протягом наступного року.

4.15. 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 2020 - 2021 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 розраховуються 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 31.12.2021 р. та на 31.12.2020 р. – 18%.

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

В зв'язку з тим, що сплата податку відбувається до одного податкового органу відстрочений податок на прибуток за 2021 рік розраховано як різниця між відстроченими податковими активами та зобов'язаннями на початок та кінець року з врахуванням змін податкового законодавства.

Інформація про поточні та відстрочені податки наведена у Примітці 21.

4.16. Статутний капітал та емісійний дохід

Станом на 31 грудня 2021 року повністю сплачений статутний капітал банку складає 301 000 тис. грн. та належить акціонерам фізичним особам - резидентам. Номінальна вартість акції Банку складає 15,05 грн. Операції по викупу власних акцій у акціонерів Банком не проводяться.

Інформація про розмір статутного капіталу наведена у Примітці 15.

4.17. 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;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

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

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

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

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

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

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

Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у Примітці 17.

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

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

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

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

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

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

Інформація про комісійні доходи та витрати розкривається у Примітці 18.

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

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

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

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

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

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

4.18. 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

	31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
Долар США	27,2782	28,2746
Євро	30,9226	34,7396
Російський рубль	0,36397	0,37823
Золото (за тройську унцію)	49 115,22	53 200,92

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).

4.19. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2021 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 18).

4.20. 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;
- медичне страхування.

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 2021 року ставка відрахувань на соціальне страхування для основних працівників складала 22%, для інвалідів - 8,41% від нарахованого фонду оплати праці.

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

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

4.21. 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

Розподіл адміністративних витрат, які безпосередньо не відносяться до конкретного сегменту, на витрати сегментів проводяться пропорційно доходів відповідного сегмента.

З метою стимулювання Бізнес-сегментів для прийняття рішень щодо динаміки активів і пасивів з метою зменшення ризиків ліквідності та оптимізації прибутку сегментів та Банку в цілому, Банк визначає результат Бізнес-сегментів з урахуванням внутрішньої вартості ресурсів, за якою відбувається умовний викуп/ продаж вільних/ надлишкових ресурсів у Бізнес-сегментів/ Бізнес-сегментами (трансферні доходи/витрати).

Основні засоби та нематеріальні активи, капітальні інвестиції, амортизація та інші негрошові доходи/витрати 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.

4.22. 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.

4.23. 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

Станом на дату складання та затвердження цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала значного впливу, проте наслідки військової агресії Російської Федерації проти України можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та наслідки є невизначеними. Такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Для забезпечення оперативного вжиття заходів щодо відновлення фінансової стійкості у разі погіршення фінансового стану та/або настання стресової ситуації в Банку активовано План забезпечення безперервної діяльності та План відновлення діяльності.

На сьогодні вся команда Банку максимально зосереджена на чітких та послідовних діях в умовах воєнного стану. Повноцінно відділення Банку працюють у містах, де не проводяться активні бойові дії, та надають всі банківські послуги, що відповідають нормативним вимогам НБУ. Діяльність відділень, де спостерігається підвищена загроза життю клієнтів та співробітників Банку (як-то Харків), тимчасово призупинена, клієнти обслуговуються дистанційно у інших регіонах присутності Банку.

Банку вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилюються у воєнний час.

Актуальний план Банку щодо забезпечення безперебійної роботи дав змогу швидко забезпечити безперебійні канали зв'язку та енергопостачання, зберегти дані клієнтів, перезапустити інфраструктуру, тобто здійснити всі необхідні заходи для оперативного переходу до роботи в нових умовах.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Запровадження антикризових заходів, передбачених Планом забезпечення безперервної діяльності, пом'якшило початковий шок війни за рахунок безперебійного функціонування всіх систем Банку.

Основним завданням для Банку наразі є підтримання безперебійної та надійної власної роботи, як складової фінансової системи країни, стабільного функціонування об'єктів критичної інфраструктури та максимальна підтримка Збройних Сил України.

В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через складнощі у відшкодуванні активів, несплату заборгованості за кредитними та іншими активними операціями боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність Банку.

В той же час, фактори, які описані вище та окремо розкриті в Примітці 32. Події після дати балансу, забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

Резерв під збитки створюється у розмірі, еквівалентному сумі очікуваного збитку за всіма фінансовими активами, визнаними за амортизованою вартістю, за всіма інструментами капіталу, визнаними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI), а очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за зобов'язаннями з надання кредитів та фінансовими гарантіями обліковуються за різними стадіями.

Інформація про судження при застосовуванні облікової політики, які мають найбільш значний вплив на суми, визнані в цій фінансовій звітності, та про значущі припущення викладена у таких примітках:

- Безперервна діяльність – Примітка 4;
- Встановлення критеріїв оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом з моменту його первісного визнання, визначення методології щодо включення прогнозової інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків, а також вибір і затвердження моделей, що використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків – Примітка 7.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі.

Під час оцінки строків та сум майбутніх грошових потоків не враховувався вплив військових дій та можливі наслідки в разі їх подальшої ескалації. У випадку врахування вказаних подій та зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків, в тому числі, з урахуванням якості обслуговування боргу, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

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

Справедлива вартість забезпечення

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

Визначення строків корисного використання основних засобів та ліквідаційної вартості

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

Визначення строків оренди та ставки додаткового запозичення

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Як правило строк оренди враховується у відповідності до укладених договорів, та складає 3 роки. Однак, як що в договорі оренди

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

закріплено безумовне право орендаря на продовження строку оренди, то при визначенні невідомого період оренди банк враховує судження управлінського персоналу про строк використання орендованого майна, але не більш ніж наявний у договорі строк опціону на продовження оренди.

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

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

Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2021 р.

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

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

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Рекорформа базової процентної ставки (IBOR) – Етап 2» -Поправки надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою та передбачають наступне: 1. спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, що безпосередньо вимагаються реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки; 2. допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, визначення відносин хеджування та документацію з хеджування без припинення відносин хеджування; 3. організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року» - 28 травня 2020 р. Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Ця поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямий наслідок пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка по оренді, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якби вона не була модифікацією договору оренди. Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 р., але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 р. Рада МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 р. Банк не мав жодних наданих поступок з оренди у звітному році, пов'язаних з пандемією Covid-19, але в разі потреби планує застосовувати спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» - у січні 2020 року прийняті поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1. В поправках надаються пояснення наступному: що розуміти під правом відстрочити врегулювання зобов'язання; право відстрочити врегулювання зобов'язання повинно існувати на кінець звітного періоду; на класифікацію зобов'язань не повинно впливати вірогідність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання; умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, якщо тільки похідний інструмент, вбудований в зобов'язання, що конвертується, є інструментом капіталу. Зазначені поправки набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше. Банк аналізує можливий вплив цих поправок на

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

поточну класифікацію зобов'язань. В травні 2020 року Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності опублікувала правки до наступних стандартів, які набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або пізніше:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на концептуальні основи. У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесів» – «Посилання на концептуальні основи». Ціль цих поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту. Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КРМФО (IFRIC)) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій. Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине. Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовуються перспективно. Зазначені правки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку;

Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» - «Надходження до використання за призначенням». У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, створених під час перевірки належного функціонування активу для приведення у стан, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку. Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансової звітності періодів, в якому організація вперше застосовує ці поправки. Зазначені правки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку;

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок". У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок. Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику» У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимог про розкриття «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок включення рекомендацій щодо того, як суб'єкти повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Практичні рекомендації №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику. В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок на розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту». У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором про надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк застосовуватиме дані поправки до договорів, за якими він ще не виконав всіх своїх зобов'язань на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються ці поправки.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Поправки МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Відстрочені податки, пов'язані з активами і зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції. Ця поправка набуває чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2018-2020 років (опубліковані у травні 2020 року і застосовуються до річних періодів з 1 січня 2022 року) вносять поправки:

до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - поправка спрощує вимірювання сукупних курсових різниць дочірньою компанією, яка пізніше своєї материнської компанії вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 1 – зазначена правка не матиме вплив на фінансову звітність Банку;

до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - у поправці пояснюються які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи відрізняються суттєво умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку. Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк застосовує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, модифікованих або заміненених на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовує цю поправку. Очікується, що ця поправка не вплине на Банк.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Готівкові кошти	572 631	408 167
2	Кошти в Національному банку України	10 795	13 926
3	Кореспондентські рахунки у банках:	54 188	34 431
3.1	України	23 806	8 422
3.1.1	у т.ч. сформовано резерв	(378)	(7 649)
3.2	інших країн	30 382	26 009
3.2.1	у т.ч. сформовано резерв	(381)	(1 572)
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	470 103	100 014
5	Кредити овернайт у банках:	-	122 206
5.1	у т.ч. сформовано резерв	-	(2 826)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 107 717	678 743

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» виключається обсяг сформованих резервів під зменшення корисності коштів на кореспондентських рахунках в інших банках та під кредити овернайт у банках відповідно до МСФЗ 9 в загальній сумі 759 тис. грн станом на 31 грудня 2021 року (12 047 тис. грн. станом на 31 грудня 2020 року).

Банківські метали у зливках та монети іноземних держав відображено у складі «Інші активи».

Кредити "овернайт", надані іншим банкам, обліковуються за амортизованою собівартістю.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року	(2 808)	-	-	(2 808)
2	Нові активи	-	-	(44)	(44)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	96	-	(8 584)	(8 488)
3.1	Переведення до Стадії 3	96	-	(8 584)	(8 488)
4	Зміни в розрахунку кредитного ризику	2 225	-	13	2 238
5	Курсові різниці за резервами	(106)	-	(13)	(120)
6	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	(593)	-	(8 628)	(9 221)
7	Нові активи	(5)	-	-	(5)
8	Погашені активи	1	-	-	1
9	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(85)	(52)	8 628	8 491
9.1	Переведення до Стадії 1	(85)	-	7 473	7 388
9.2	Переведення до Стадії 2	-	(52)	1 155	1 103
10	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(431)	(393)	-	(824)
11	Курсові різниці за резервами	406	393	-	799
12	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року	(707)	(52)	-	(759)

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

		Стадія 1	Всього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	-	-
2	Нові активи	(2 826)	(2 826)
3	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	(2 826)	(2 826)
4	Погашені активи	2 826	2 826
5	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	-	-

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

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	147 414	-	-	147 414
2	Нові активи	-	-	44	44
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(2 862)	-	2 862	-
3.1	Переведення до Стадії 3	(2 862)	-	2 862	-
4	Зміна складових валової балансової вартості	(109 528)	-	5 722	(103 805)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	35 024	-	8 628	43 652
6	Нові активи	285	-	-	285
7	Погашені активи	(51)	-	-	(51)
8	Загальний ефект від переведення між стадіями:	7 473	1 155	(8 628)	-
8.1	Переведення до Стадії 1	7 473	-	(7 473)	-
8.2	Переведення до Стадії 2	-	1 155	(1 155)	-
9	Зміна складових валової балансової вартості	9 173	1 888	-	11 061
10	Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	51 904	3 043	-	54 947

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

	Стадія 1	(тис. грн.) Усього
1 Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	-	-
2 Нові активи	125 032	125 032
3 Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	125 032	125 032
4 Погашені активи	(125 032)	(125 032)
5 Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	-	-

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

	Стадія 1	(тис. грн.) Усього
1 Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	376 580	376 580
2 Нові активи	100 014	100 014
3 Погашені активи	(376 580)	(376 580)
4 Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	100 014	100 014
5 Нові активи	470 103	470 103
6 Погашені активи	(100 014)	(100 014)
7 Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	470 103	470 103

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках станом на 31 грудня 2021р.

	Стадія 1	Стадія 2	(тис. грн.) Усього
1 Мінімальний кредитний ризик	51 904	3 043	54 947
2 Загальна сума залишків до вирахування резервів	51 904	3 043	54 947
3 Резерв під знецінення	(707)	(52)	(759)
4 Усього залишків за мінусом резервів	51 197	2 991	54 188

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках станом на 31 грудня 2020р.

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

Таблиця 6.9. Аналіз кредитної якості депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України станом на 31 грудня 2021р.

	Стадія 1	(тис. грн.) Усього
1 Мінімальний кредитний ризик	470 103	470 103
2 Загальна сума залишків до вирахування резервів	470 103	470 103
3 Усього залишків за мінусом резервів	470 103	470 103

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України станом на 31 грудня 2020р.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

Кредити юридичних осіб (у т. ч. фізичних осіб – підприємців) та фізичних осіб обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	1 935 327	1 193 835
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 426	5 514
3	Кредити фізичним особам на поточні потреби	176 428	79 801
4	Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів	2 125 181	1 279 150
5	Резерв під знецінення кредитів	(281 569)	(307 053)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 843 613	972 097

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 424 624 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року –305 633 тис. грн.) або 20% кредитного портфелю Банку (станом на 31 грудня 2020 року – 24%).

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям), станом на 31 грудня 2021р.

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Мінімальний кредитний ризик	1 071 724	649 645	181 762	1 903 131
2	Низький кредитний ризик	-	341	-	341
3	Високий кредитний ризик	-	-	38	38
4	Дефолтні активи	-	-	31 817	31 817
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 071 724	649 986	213 616	1 935 327
6	Резерв під знецінення за кредитами	(2 316)	(166 409)	(91 714)	(260 439)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 069 408	483 577	121 902	1 674 888

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям), станом на 31 грудня 2020р.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості іпотечних кредитів фізичних осіб станом на 31 грудня 2021р.

		(тис. грн.)		
		Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	Мінімальний кредитний ризик	12 821	605	13 426
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	12 821	605	13 426
3	Резерв під знецінення за кредитами	(71)	(79)	(151)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	12 750	526	13 276

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості іпотечних кредитів фізичних осіб станом на 31 грудня 2020р.

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

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості кредитів фізичним особам на поточні потреби станом на 31 грудня 2021р.

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Мінімальний кредитний ризик	121 004	16 882	19 942	157 829
2	Низький кредитний ризик	1 920	956	1 888	4 765
3	Середній кредитний ризик	109	852	140	1 101
4	Високий кредитний ризик	14	-	652	666
5	Дефолтні активи	-	-	12 067	12 067
6	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	123 048	18 690	34 690	176 428
7	Резерв під знецінення за кредитами	(520)	(3 931)	(16 528)	(20 979)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	122 529	14 759	18 162	155 449

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів фізичним особам на поточні потреби станом на 31 грудня 2020р.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(12 357)	(57 721)	(149 707)	(219 784)
2	Нові активи	(8 534)	(120 738)	(29 920)	(159 192)
3	Погашені активи	8 129	42 487	35 519	86 135
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2 861	(8 102)	(15 692)	(20 932)
4.1	Переведення до Стадії 1	(20)	533	-	513
4.2	Переведення до Стадії 2	1 543	(9 218)	580	(7 096)
4.3	Переведення до Стадії 3	1 338	583	(16 272)	(14 350)
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	719	1 923	29 712	32 354
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(20 631)	(20 631)
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	7 455	7 455
8	Курсові різниці за резервами	(142)	(2 153)	(696)	(2 992)
9	Відступлення права вимоги	-	-	4 055	4 055
10	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(9 324)	(144 304)	(139 905)	(293 533)
11	Нові активи	(2 040)	(154 349)	(63 870)	(220 259)
12	Погашені активи	8 169	73 743	81 740	163 652
13	Загальний ефект від переведення між стадіями:	98	23 614	(3 675)	20 037
13.1	Переведення до Стадії 1	(232)	24 758	-	24 525
13.2	Переведення до Стадії 2	249	(1 143)	1 055	160
13.3	Переведення до Стадії 3	82	-	(4 731)	(4 649)
14	Зміни в розрахунку кредитного ризику	490	33 923	196	34 610
15	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(13 324)	(13 324)
16	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	36 116	36 116
17	Курсові різниці за резервами	292	963	103	1 358
18	Відступлення права вимоги	-	-	10 904	10 904
19	Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	(2 316)	(166 409)	(91 714)	(260 439)

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

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(23)	(670)	-	(693)
2	Нові активи	(26)	-	-	(26)
3	Погашені активи	-	10	-	10
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	6	660	(372)	294
4.1	Переведення до Стадії 3	6	660	(372)	294
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	3	-	67	70
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(67)	(67)
7	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(39)	-	(372)	(411)
8	Нові активи	(68)	-	-	(68)
9	Погашені активи	25	-	-	25
10	Зміни в розрахунку кредитного ризику	12	-	344	356
11	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(52)	(52)
12	Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	(71)	-	(79)	(151)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Таблиця 7.10. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами фізичним особам на поточні потреби

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(182)	(2 962)	(6 996)	(10 141)
2	Нові активи	(197)	(715)	(1 725)	(2 637)
3	Погашені активи	65	1 518	855	2 439
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	27	(68)	(4 144)	(4 186)
4.1	Переведення до Стадії 1	-	329	-	329
4.2	Переведення до Стадії 2	7	(901)	-	(894)
4.3	Переведення до Стадії 3	20	504	(4 144)	(3 621)
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	6	431	2 965	3 403
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(2 565)	(2 565)
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	579	579
8	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(282)	(1 795)	(11 031)	(13 108)
9	Нові активи	(341)	(1 943)	(2 969)	(5 254)
10	Погашені активи	69	201	1 359	1 628
11	Загальний ефект від переведення між стадіями:	25	(695)	(4 356)	(5 026)
11.1	Переведення до Стадії 1	(1)	302	-	301
11.2	Переведення до Стадії 2	7	(1 476)	-	(1 469)
11.3	Переведення до Стадії 3	19	479	(4 356)	(3 858)
12	Зміни в розрахунку кредитного ризику	10	301	4 331	4 641
13	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(4 293)	(4 293)
14	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	432	432
15	Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	(520)	(3 931)	(16 528)	(20 979)

Таблиця 7.11. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення за кредитами, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	553 670	245 402	211 733	1 010 805
2	Нові активи	379 145	426 926	77 689	883 760
3	Погашені активи	(403 865)	(160 487)	(48 377)	(612 729)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(96 266)	49 078	47 188	-
4.1	Переведення до Стадії 1	2 369	(2 369)	-	-
4.2	Переведення до Стадії 2	(54 715)	56 021	(1 306)	-
4.3	Переведення до Стадії 3	(43 920)	(4 574)	48 494	-
5	Зміна складових валової балансової вартості	(16 368)	(35 576)	(24 538)	(76 482)
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(7 465)	(7 465)
7	Відступлення права вимоги	-	-	(4 055)	(4 055)
8	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	416 316	525 344	252 176	1 193 835
9	Нові активи	834 567	544 523	178 051	1 557 140
10	Погашені активи	(275 712)	(233 381)	(127 182)	(636 275)
11	Загальний ефект від переведення між стадіями:	94 277	(93 283)	(994)	-
11.1	Переведення до Стадії 1	123 485	(122 259)	(1 227)	-
11.2	Переведення до Стадії 2	(25 870)	28 975	(3 106)	-
11.3	Переведення до Стадії 3	(3 338)	-	3 338	-
12	Зміна складових валової балансової вартості	2 277	(93 216)	(41 414)	(132 353)
13	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(36 116)	(36 116)
14	Відступлення права вимоги	-	-	(10 904)	(10 904)
15	Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	1 071 724	649 986	213 616	1 935 327

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	3 819	3 141	-	6 960
2	Нові активи	1 569	-	-	1 569
3	Погашені активи	-	(148)	-	(148)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(1 018)	(2 993)	4 010	-
4.1	Переведення до Стадії 3	(1 018)	(2 993)	4 010	-
5	Зміна складових валової балансової вартості	(1 653)	-	(1 214)	(2 867)
6	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	2 717	-	2 796	5 514
7	Нові активи	11 860	-	-	11 860
8	Погашені активи	(1 334)	-	(1 911)	(3 245)
9	Зміна складових валової балансової вартості	(422)	-	(281)	(703)
10	Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	12 821	-	605	13 426

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	52 449	7 181	12 931	72 562
2	Нові активи	36 209	2 045	5 214	43 468
3	Погашені активи	(21 769)	(4 673)	(3 309)	(29 751)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(7 014)	531	6 483	-
4.1	Переведення до Стадії 1	459	(459)	-	-
4.2	Переведення до Стадії 2	(2 158)	2 158	-	-
4.3	Переведення до Стадії 3	(5 315)	(1 168)	6 483	-
5	Зміна складових валової балансової вартості	(4 261)	(523)	(1 114)	(5 898)
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(579)	(579)
7	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	55 614	4 561	19 627	79 801
8	Нові активи	94 278	15 809	16 660	126 747
9	Погашені активи	(15 458)	(2 180)	(4 891)	(22 529)
10	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(4 671)	185	4 486	-
10.1	Переведення до Стадії 1	431	(431)	-	-
10.2	Переведення до Стадії 2	(1 375)	1 375	-	-
10.3	Переведення до Стадії 3	(3 727)	(759)	4 486	-
11	Зміна складових валової балансової вартості	(6 714)	315	(760)	(7 159)
12	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(432)	(432)
13	Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	123 048	18 690	34 690	176 428

Таблиця 7.14. Структура кредитів за видами економічної діяльності на основі валової балансової вартості

	(тис. грн.)				
	31 грудня 2021р.		31 грудня 2020р.		
	сума	%	сума	%	
1	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	870 303	41	432 254	34
2	Виробництво та будівництво	584 780	28	467 817	37
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	183 860	9	92 897	7
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	154 955	7	145 291	11
5	Надання фінансових послуг	107 182	5	22 804	2
6	Інші	34 246	2	32 772	3
7	Фізичні особи	189 854	9	85 315	7
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	2 125 181	100	1 279 150	100

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року кредити, забезпечені розміщеними у Банку коштами клієнтів, становили 149 879 тис. грн., станом на 31 грудня 2020 року – 100 770 тис. грн. (Примітка 12).

Таблиця 7.15. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2021р.

		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	466 169	3 137	56 472	525 778	
2	Кредити, що забезпечені:	1 469 158	10 289	119 956	1 599 403	
2.1	грошовими коштами	148 686	-	1 193	149 879	
2.2	нерухомим майном	873 862	10 289	114 724	998 875	
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	96 136	7 760	82 332	186 228	
2.3	іншими активами	446 610	-	4 039	450 649	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без урахування резервів	1 935 327	13 426	176 428	2 125 181	

Таблиця 7.16. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020р.

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

Таблиця 7.17. Інформація про обсяги забезпечення за кредитами станом на 31 грудня 2021р.

		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)	1 258 543	2 417 609	676 784	210 616
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	10 289	15 370	3 137	-
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	119 956	248 830	56 472	-
4	Усього кредитів	1 388 788	2 681 809	736 393	210 616

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Таблиця 7.18. Інформація про обсяги забезпечення за кредитами станом на 31 грудня 2020р.

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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Облігації внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 878 033	1 023 290
2	Усього інвестицій в цінні папери	1 878 033	1 023 290

Станом на 31 грудня 2021 року Банк обліковує облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 9 млн. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США та у гривні на загальну суму 1 575 млн. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року ОВДП в сумі 1 104,8 млн. грн. (2 млн. доларів США в кількості 2 тис. шт. та 1 050 млн. грн. в кількості 1 050 тис. шт.) є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України, в сумі 209,1 млн. грн. (1,96 млн. доларів США в кількості 1,96 тис. шт. та 155,6 млн. грн. в кількості 155,6 тис. шт.) є забезпеченням за операціями репо з банками України (Примітка 11).

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

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

		(тис. грн.)	
		Стадія 1	Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	188 505	188 505
2	Нові активи	894 180	894 180
3	Погашені активи	(80 309)	(80 309)
4	Зміна складових валової балансової вартості	20 914	20 914
5	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	1 023 290	1 023 290
6	Нові активи	1 725 497	1 725 497
7	Погашені активи	(870 262)	(870 262)
8	Зміна складових валової балансової вартості	(492)	(492)
9	Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	1 878 033	1 878 033

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2021р.

		(тис. грн.)	
		Стадія 1	Усього
1	Мінімальний кредитний ризик	1 878 033	1 878 033
2	Загальна сума залишків до врахування резервів	1 878 033	1 878 033
3	Усього залишків за мінусом резервів	1 878 033	1 878 033

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020р.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

		Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнанн я	Транспорт ні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріал ьні активи	Активи з права користуван ня	(тис. грн.) Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	49 457	19 468	8 933	5 618	1 207	1 137	2 827	5 116	21 210	114 974
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	52 867	31 974	15 106	7 837	1 582	10 772	2 827	6 264	29 787	159 016
1.2	Знос на кінець попереднього періоду	(3 410)	(12 506)	(6 173)	(2 218)	(374)	(9 635)	-	(1 148)	(8 577)	(44 041)
2	Надходження	72	4 150	2 689	1 488	210	3 074	-	432	10 340	22 455
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	16 669	-	-	16 669
4	Вибуття	-	(37)	(48)	(52)	(3)	-	-	-	(476)	(616)
5	Переведення	13 802	793	20	-	-	1 867	(16 481)	-	-	-
6	Амортизаційні відрахування	(2 066)	(5 334)	(1 724)	(915)	(137)	(3 573)	-	(556)	(12 925)	(27 230)
7	Модифікація активу з права користування	-	-	-	-	-	-	-	-	447	447
8	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	61 264	19 040	9 870	6 140	1 277	2 505	3 016	4 992	18 596	126 700
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	66 740	36 710	17 115	9 126	1 788	15 310	3 016	6 696	37 431	193 933
8.2	Знос на кінець попереднього періоду	(5 476)	(17 670)	(7 245)	(2 987)	(511)	(12 805)	-	(1 704)	(18 835)	(67 232)
9	Надходження	55 523	12 766	3 489	1 601	2 042	6 890	-	2 822	31 005	116 138
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	29 927	-	-	29 927
11	Вибуття	-	(52)	-	(12)	(16)	-	-	-	-	(80)
12	Переведення	12 295	5 379	5 105	127	1 214	7 265	(31 385)	-	-	-
13	Амортизаційні відрахування	(2 770)	(6 674)	(2 308)	(1 020)	(282)	(10 286)	-	(759)	(15 057)	(39 156)
14	Модифікація активу з права користування	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 454)	(9 454)
15	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	126 313	30 459	16 156	6 835	4 235	6 374	1 558	7 055	25 090	224 076
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	134 559	54 602	22 901	10 792	5 015	26 829	1 558	9 518	40 228	306 002
15.2	Знос на кінець звітного періоду	(8 246)	(24 143)	(6 746)	(3 957)	(780)	(20 455)	-	(2 462)	(15 137)	(81 926)

За станом на кінець дня 31 грудня 2021 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 23 077 тис. грн. (станом на 31.12.2020 – 21 306 тис. грн.). Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2021 року основні засоби та нематеріальні активи не надавалися у заставу. Балансова вартість нематеріальних активів з не визначеним строком користування станом на 31 грудня 2021 року складає 565 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 565 тис. грн.).

В звітному році Банк придбав частину приміщення, у якому розташований Головний офіс Банку, за адресою: м. Дніпро вул. Володимира Мономаха, 5 (3-4 поверх) на суму 55,1 млн. грн. Інформація за балансовою вартістю зобов'язань з оренди та зміни балансової вартості відображена у Примітці 14.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	35 234	27 649
2	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	8 769	5 476
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	643	421
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	399	779
5	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	320	320
6	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	45 365	34 645
7	Дорогоцінні метали	29 850	34 012
8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	17 431	3 054
9	Витрати майбутніх періодів	3 994	1 563
10	Запаси	3 959	5 259
11	Ювілейні монети	2 855	2 638
12	Передплата за послуги	1 863	3 190
13	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	71	99
14	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	30	-
15	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	1 133
16	Усього інших нефінансових активів до вирахування втрат від зменшення корисності	60 052	50 948
17	Усього інших активів до вирахування резерву/ втрат від зменшення корисності	105 417	85 594
18	Резерви/втрати від зменшення корисності під інші активи, у т. ч.:		
18.1	Резерв під інші фінансові активи	(1 367)	(1 380)
18.2	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(271)	(3 169)
19	Усього інших активів з урахуванням резерву/ втрат від зменшення корисності	103 779	81 045

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

		(тис. грн.)							Усього
		Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(655)	-	(325)	(327)	-	(194)	(572)	(2 073)
2	Збільшення резерву під знецінення/втрат від зменшення корисності протягом звітного періоду	108	(41)	(143)	-	(93)	(1 256)	(1 054)	(2 479)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	20	6	-	-	-	26
4	Курсові різниці за резервами	(23)	-	-	-	-	-	-	(23)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	Дебіторська заборгованість за банками, що ліквідуються	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
5 Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(570)	(41)	(448)	(320)	(93)	(1 450)	(1 626)	(4 549)
6 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення/втрат від зменшення корисності протягом звітного періоду	18	(40)	(100)	-	26	1 422	1 450	2 856
7 Списання безнадійної заборгованості	-	-	38	-	-	-	-	38
8 Курсові різниці за резервами	17	-	-	-	-	-	-	17
9 Залишок за станом на 31 грудня 2021 року	(535)	(1)	(448)	(320)	(67)	(28)	(176)	(1 638)

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості інших активів на 31 грудня 2021р.

(тис. грн.)

Інші фінансові активи

За строками прострочення

	Поточна заборгованість	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Більше, ніж 90 днів	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	Резерв під знецінення інших фінансових активів	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву
1 Грошові кошти з обмеженим правом користування	35 234	-	-	-	-	35 234	(535)	34 699
2 Дебіторська заборгованість за операціями з банками	300	98	-	-	-	399	-	399
3 Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	8 219	60	21	12	457	8 769	(510)	8 259
4 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	643	-	-	-	-	643	(1)	642
5 Дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються	-	-	-	-	320	320	(320)	-
6 Усього за іншими фінансовими активами	44 396	158	21	12	777	45 365	(1 367)	43 998

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Інші нефінансові активи

(тис. грн.)

		За кількістю днів на балансі				Усього інших активів до вирахування втрат від зменшення корисності	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	Усього інших нефінансових активів за вирахуванням втрат від зменшення корисності
		Поточна заборгованість	До 60 днів	Від 61 до 90 днів	Більше, ніж 90 днів			
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	2 300	42	15 090	17 431	(28)	17 403
8	Передоплата за послуги	-	1 276	37	550	1 863	(176)	1 687
9	Дорогоцінні метали	29 850	-	-	-	29 850	-	29 850
10	Ювілейні монети	2 855	-	-	-	2 855	-	2 855
11	Запаси	3 959	-	-	-	3 959	-	3 959
12	Витрати майбутніх періодів	3 994	-	-	-	3 994	-	3 994
13	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	30	-	-	-	30	-	30
14	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	4	-	67	71	(67)	4
15	Усього за іншими нефінансовими активами	40 688	3 580	79	15 707	60 052	(271)	59 781

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших активів на 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

Інші фінансові активи

За строками прострочення

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

За строками прострочення

	Поточна заборгованість	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Більше, ніж 90 днів	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	Резерв під знецінення інших фінансових активів	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву
6 Усього за іншими фінансовими активами	33 868	51	11	1	713	34 645	(1 380)	33 265

Інші нефінансові активи

(тис. грн.)

За кількістю днів на балансі

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

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

(тис. грн.)

	31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1 Кошти, отримані від Національного банку України	855 127	350 008
2 Кредити, отримані:	192 027	-
2.1 Кредити за операціями РЕПО	192 027	-
3 Усього коштів інших банків	1 047 154	350 008

Станом на 31 грудня 2021 року ОВДП в сумі 1 104,8 млн. грн. (2 млн. доларів США в кількості 2 тис. шт. та 1 050 млн. грн. в кількості 1 050 тис. шт.) є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України, в сумі 209,1 млн. грн. (1,96 млн. доларів США в кількості 1,96 тис. шт. та 155,6 млн. грн. в кількості 155,6 тис. шт.) є забезпеченням за операціями репо з банками України (Примітка 8).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Юридичні особи	2 251 164	1 175 396
1.1	Поточні рахунки	1 552 074	967 103
1.2	Строкові кошти	699 090	208 293
2	Фізичні особи:	1 347 480	970 985
2.1	Поточні рахунки	396 165	281 185
2.2	Строкові кошти	951 315	689 801
3	Усього коштів клієнтів	3 598 644	2 146 381

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 633 576 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 277 420 тис. грн.) або 18% від загальної суми коштів клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2020 року – 13%).

Станом на 31 грудня 2021 року кошти юридичних та фізичних осіб в сумі 309 467 тис. грн. є забезпеченням за наданими Банком кредитами (Примітка 7), у т. ч. за наданими гарантіями та аваліями (Примітка 28) – 61 607 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року загальна сума забезпечення – 206 548 тис. грн., у т. ч. за наданими гарантіями та аваліями – 23 330 тис. грн.).

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
		31 грудня 2021р.		31 грудня 2020р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та будівництво	899 275	25	425 061	20
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	519 625	14	331 219	15
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	295 543	8	125 421	6
4	Надання фінансових послуг	156 049	4	83 677	4
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	71 448	2	50 271	2
6	Інші	309 225	9	159 746	7
7	Фізичні особи	1 347 480	37	970 985	45
8	Усього коштів клієнтів	3 598 644	100	2 146 381	100

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

		(тис. грн.)	
		2021р.	2020р.
1	Залишок на 01 січня	86	110
2	Розформування резерву за зобов'язаннями	(48)	(24)
3	Залишок на 31 грудня	38	86

Станом на звітну дату Банком сформоване забезпечення за майбутніми витратами за судовими позовами про стягнення грошових коштів, у яких Банк є відповідачем, у сумі 8 тис. грн. та за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, у сумі 30 тис. грн.

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

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Зобов'язання орендаря з оренди	25 035	19 555
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 251	1 463
3	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 395	1 232
4	Інші фінансові зобов'язання	1 446	595
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	11
6	Усього інших фінансових зобов'язань	38 127	22 856
7	Доходи майбутніх періодів	14 058	7 808
8	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11 962	9 737
9	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 453	2 511

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
10	Контрактні зобов'язання	2 034	1 493
11	Нараховані витрати за надані послуги	891	365
12	Кредиторська заборгованість з придбання активів	25	75
13	Усього інших нефінансових зобов'язань	32 424	21 988
14	Усього інших зобов'язань	70 550	44 844

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» за станом на 31 грудня 2021 року обліковуються: забезпечення з оплати відпусток у сумі 11 958 тис. грн., кошти на відрядження – 2 тис. грн., депонована заробітна плата – 2 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020р: забезпечення з оплати відпусток у сумі 9 732 тис. грн., кошти на відрядження – 3 тис. грн., депонована заробітна плата – 2 тис. грн.).

Таблиця 14.2. Зміни балансової вартості зобов'язань з оренди

		2021р.	(тис. грн.) 2020р.
1	Залишок на 01 січня	19 555	21 657
2	Визнання зобов'язань з оренди	30 337	10 103
3	Нарахування процентів	2 626	3 460
4	Переоцінка зобов'язань	(9 835)	(174)
5	Здійснені сплати	(17 649)	(15 491)
6	Залишок на 31 грудня	25 035	19 555

Інформація за балансовою вартістю визнаних активів з права користування та зміни балансової вартості відображена у Примітці 9.

Періоди здійснення виплат за зобов'язаннями з оренди відображено у Примітці 28.

Впровадження карантинних заходів у зв'язку з поширенням коронавірусу не мало суттєвого впливу на орендні платежі та періодичність виплат. Обмеження на роботу Банку не запроваджувалися.

Примітка 15. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал Банку складає 301 000 тис. грн. (нова редакція Статуту Банку погоджена Національним банком України від 30 серпня 2021р.)

Додаткова капіталізація здійснювалася шляхом підвищення номінальної вартості простих акцій з 10,00 гривень до 15,05 гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2012-2020 роки відповідно до рішення акціонерів Банку (Протокол Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 84 від 23.04.2021р.).

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

Усі акції мають рівні права при голосуванні. На звітну дату Банк не випускав привілейованих акцій. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

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

	При-мітки	31 грудня 2021р.			31 грудня 2020р.			
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 107 717	-	1 107 717	678 743	-	678 743
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 101 171	742 442	1 843 613	732 115	239 982	972 097
3	Інвестиції в цінні папери	8	1 448 444	429 589	1 878 033	870 262	153 028	1 023 290
4	Відстрочений податковий актив	21	-	757	757	-	456	456
5	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	224 076	224 076	-	126 700	126 700
6	Інші активи	10	103 459	320	103 779	80 725	320	81 045
7	Усього активів		3 760 791	1 397 184	5 157 975	2 361 845	520 486	2 882 331
	Кошти банків	11	542 027	505 127	1 047 154	70 000	280 008	350 008

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

	При- мітки	31 грудня 2021р.			31 грудня 2020р.			
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	
8	Кошти клієнтів	12	3 505 428	93 216	3 598 644	2 076 281	70 100	2 146 381
9	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	21	9 895	-	9 895	3 391	-	3 391
10	Резерви за зобов'язаннями	13	37	1	38	84	2	86
11	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	14	45 392	25 158	70 550	25 276	19 568	44 844
12	Усього зобов'язань		4 102 779	623 502	4 726 281	2 175 031	369 678	2 544 709

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

		2021р.	(тис. грн.) 2020р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	212 231	174 495
2	Інвестиції в цінні папери	136 943	63 232
3	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	11 824	25 100
4	Кредити та заборгованість банків (у т. ч. на кореспондентських рахунках)	409	967
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	361 407	263 793
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
6	Строкові кошти фізичних осіб	(39 823)	(43 912)
7	Поточні рахунки та депозити на вимогу	(25 019)	(21 594)
8	За кредитами банків, у т.ч. НБУ	(53 459)	(13 183)
9	Строкові кошти юридичних осіб	(13 143)	(10 704)
10	Зобов'язання з оренди	(2 626)	(3 460)
11	Цінні папери власного боргу	(23)	(9)
12	Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(134 094)	(92 862)
13	Чистий процентний дохід	227 313	170 932

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

		2021р.	(тис. грн.) 2020р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	101 035	68 329
2	Операції на валютному ринку для банків та клієнтів	16 047	15 881
3	Гарантії надані	7 498	4 056
4	Індивідуальні сейфи	5 472	4 516
5	Кредитні операції	4 979	4 845
6	Операції довірчого управління	1 461	1 249
7	Інкасація	1 167	1 202
8	Операції з цінними паперами	676	515
9	Усього комісійних доходів	138 335	100 593
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(33 486)	(26 708)
11	Операції з цінними паперами	(61)	(47)
12	Усього комісійних витрат	(33 547)	(26 755)
13	Чистий комісійний дохід	104 788	73 838

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		2021р.	2020р.
1	Дохід від продажу пам'ятних монет	2 808	1 709
3	Винагорода страхового посередника	2 144	1 162
2	Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань	1 694	1 370
6	Інші доходи	842	101
4	Штрафи, пені, що отримані банком	484	584
5	Дохід від операційної оренди	277	289
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	182	3
7	Дохід від реалізації заставного майна	9	4
9	Усього інших операційних доходів	8 440	5 223

Таблиця 19.2. Мінімальні орендні платежі до отримання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня

		(тис. грн.)	
		2021р.	2020р.
1	До 1-го року	1 430	-
2	Від 1-го до 5-ти років	2 503	-

Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		2021р.	2020р.
1	Заробітна плата та премії	(136 247)	(105 642)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(29 904)	(23 156)
3	Інші виплати працівникам	(2 873)	(670)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(169 024)	(129 468)

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		2021р.	2020р.
1	Амортизація основних засобів	(23 340)	(13 749)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(759)	(556)
3	Амортизація активу з права користування	(15 057)	(12 925)
4	Усього витрат на амортизацію	(39 155)	(27 230)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

		(тис. грн.)	
		2021р.	2020р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(45 648)	(25 334)
2	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(7 190)	(5 568)
3	Витрати на охорону	(6 817)	(5 433)
4	Професійні послуги	(3 713)	(2 406)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 335)	(744)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 068)	(1 339)
7	Спонсорство та доброчинність	(1 235)	(1 911)
8	Витрати з оренди	(1 055)	(609)
9	Інші	(886)	(762)
10	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(493)	-
11	Витрати на засоби криптозахисту	(131)	(260)
12	Штрафи, пені, що сплачені	(10)	-
13	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	2 872	(2 405)
14	Збиток від реалізації заставного майна	-	(2 735)
15	Уцінка заставного майна	-	(182)
16	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(68 709)	(49 688)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Станом на 31 грудня 2021 року витрати з оренди складаються з витрат за короткостроковою орендою у сумі 768 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 319 тис. грн.) та витрат за орендою, за якою базовий актив є малоцінним, у сумі 287 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 290 тис. грн.)

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2020-2021 р.р.

Відстрочений податок розраховано за ставками оподаткування, за якими має бути використано відстрочений податковий актив та погашено відстрочене податкове зобов'язання. Ставка податку, за якою розраховані відстрочені податкові активи та зобов'язання, становить 18%.

Сплата податку проводиться Банком до одного податкового органу, тому відстрочені податкові активи та зобов'язання у звітності відображені згорнуто.

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		2021р.	(тис. грн.) 2020р.
1	Поточний податок на прибуток	(23 638)	(6 201)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	301	8
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	301	8
3	Усього витрат з податку на прибуток	(23 337)	(6 193)

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

		31 грудня 2021р.	(тис. грн.) 31 грудня 2020р.
1	Прибуток до оподаткування	127 338	33 864
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(22 921)	(6 096)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(258)	(60)
4	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(14)	-
5	Інші коригування	(144)	(37)
6	Сума витрат з податку на прибуток	(23 337)	(6 193)

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2021р.

		Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	(тис. грн.) Залишок на кінець періоду
<i>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</i>				
1	Основні засоби	440	311	751
2	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	15	(10)	5
3	Забезпечення майбутніх судових витрат	1	-	1
4	Чистий відстрочений податковий актив	456	301	757

Таблиця 21.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2020р.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Примітка 22. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 22.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

		Примітки	2021р.	(тис. грн.) 2020р.
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		104 001	27 671
2	Прибуток за рік		104 001	27 671
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	15	20 000	20 000
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		5,2001	1,3836

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

		2021р.	(тис. грн.) 2020р.
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	104 001	27 671
2	Нерозподілений прибуток за рік	104 001	27 671
3	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	104 001	27 671

Примітка 23. Дивіденди

На Загальних зборах акціонерів, що відбулись 23 квітня 2021 року, затверджено виплату дивідендів за простими іменними акціями в розмірі 9600 тис. грн. (Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 84 від 23.04.2021р.). Дивіденди були сплачені акціонерам Банку грошовими коштами пропорційно кількості акцій, належних кожному акціонеру.

		2021р.	(тис. грн.) 2020р.
		за простими акціями	за простими акціями
1	Залишок на 01 січня	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	9 600	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(9 600)	-
4	Залишок на 31 грудня	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	0,48	-

Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021р.

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.) Усього
		Операції з корпоративними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
<i>Дохід від зовнішніх клієнтів</i>						
1	Процентні доходи	200 837	23 218	137 352	-	361 407
2	Комісійні доходи	60 097	76 970	1 268	-	138 335
3	Інші операційні доходи	5 154	3 284	1	-	8 440
<i>Дохід від інших сегментів</i>						
4	Процентні доходи	41 868	84 280	(98 640)	(27 508)	-
5	Усього доходів сегментів	307 957	187 752	39 981	(27 508)	508 182
6	Процентні витрати	(36 716)	(43 896)	(53 482)	-	(134 094)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(1 981)	(3 734)	10 532	-	4 816
8	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	2 870	2	-	-	2 872
9	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(3 957)	-	(3 957)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

		Найменування звітних сегментів				Усього
		Операції з корпоративними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
10	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14 375	204	178	-	14 757
11	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	23 414	9 105	12 198	-	44 716
12	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	1 731	673	902	-	3 305
13	Комісійні витрати	-	(27 405)	(6 142)	-	(33 547)
14	Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	48	-	-	-	48
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(146 485)	(56 963)	(76 313)	-	(279 760)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	165 212	65 738	(76 103)	(27 508)	127 338
17	Витрати на податок на прибуток				(23 337)	(23 337)
18	Прибуток					104 001

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020р.

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.) Усього
		Операції з корпоративними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
<i>Дохід від зовнішніх клієнтів</i>						
1	Процентні доходи	181 320	18 275	64 198	-	263 793
2	Комісійні доходи	48 925	50 464	1 204	-	100 593
3	Інші операційні доходи	2 947	2 275	1	-	5 223
<i>Дохід від інших сегментів</i>						
4	Процентні доходи	25 210	80 066	(85 519)	(19 757)	-
5	Усього доходів сегментів	258 402	151 080	(20 115)	(19 757)	369 609
6	Процентні витрати	(32 436)	(47 234)	(13 192)	-	(92 862)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(61 683)	(766)	(9 014)	-	(71 463)
8	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(2 398)	85	(92)	-	(2 405)
9	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(198)	-	(198)
10	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 148	214	1 059	-	7 420
11	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	47 490	47 490
12	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	6 984	6 984
13	Комісійні витрати	-	(18 865)	(7 891)	-	(26 755)
14	Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	24	-	-	-	24
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(128 695)	(39 192)	(36 095)	-	(203 981)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Операції з корпоративними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
16 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	39 361	45 323	(85 538)	34 717	33 864
17 Витрати на податок на прибуток				(6 193)	(6 193)
18 Прибуток					27 671

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2021р.

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Операції з корпоративними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
(тис. грн.)					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1 Усього активів сегментів	1 675 763	209 459	2 403 966	-	4 289 188
2 Нерозподілені активи	-	-	-	868 787	868 787
3 Усього активів	1 675 763	209 459	2 403 966	868 787	5 157 975
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4 Усього зобов'язань сегментів	2 251 670	1 368 742	1 047 154	-	4 667 565
5 Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	58 715	58 715
6 Усього зобов'язань	2 251 670	1 368 742	1 047 154	58 715	4 726 281
Інша інформація за сегментами					
7 Капітальні витрати				(69 032)	(69 032)

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2020р.

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Операції з корпоративними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
(тис. грн.)					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1 Усього активів сегментів	901 176	102 848	1 281 583	-	2 285 607
2 Нерозподілені активи	-	-	-	596 724	596 724
3 Усього активів	901 176	102 848	1 281 583	596 724	2 882 331
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4 Усього зобов'язань сегментів	1 175 792	975 026	350 008	-	2 500 826
5 Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	43 883	43 883
6 Усього зобов'язань	1 175 792	975 026	350 008	43 883	2 544 709
Інша інформація за сегментами					
7 Капітальні витрати				(34 528)	(34 528)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

Банк поділяє ризики на дві категорії: такі, що піддаються кількісній оцінці – фінансові ризики (кредитний, процентний ризик банківської книги, ліквідності, ринковий (в т.ч. валютний), операційний), та

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

ризик, що піддаються кількісній оцінці в меншій мірі – нефінансові ризики (ризик репутації, комплаєнс-ризик, ризик ВК/ФТ).

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Основними принципами, що застосовуються в процесі управління кредитними ризиками є:

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

Для оптимізації кредитного ризику Банк в 2021 р. використовував наступні засоби:

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

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

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

– Прийняття гарантій та порук 3-х осіб.

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

– Лімітування.

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових. Правлінням Банку затверджено обмеження (ліміти) щодо проведення активних операцій по галузях економіки, географічним ознакам, ін. Станом на 31 грудня 2021 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

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

– Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2021 року цей норматив складав 20,48% (на 31 грудня 2020 року –21,12%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%.

– Норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2021 року цей норматив складав 174,62% (на 31 грудня 2020 року –114,45%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800%.

– Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2021 року цей норматив складав 16,88% (на 31 грудня 2020 року – 6,15%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%.

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

Станом на 01.01.2022 р. кредитний ризик визнано прийнятним та контрольованим.

Ринковий ризик

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

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

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

Рівень ринкового ризику у 2021 р. визначався, поперед усім, структурою та обсягами операцій, що виконував Банк, а також, ринковою кон'юнктурою, діями конкурентного середовища, положенням на внутрішньому і зовнішніх фінансових та товарних ринках, змінами у діючому законодавстві.

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

Станом на 01.01.2022 р. ринковий ризик Банку, в цілому, оцінюється як низький:

- валютний ризик Банку та ризик волатильності оцінюються як низькі;
- фондовий ризик Банку оцінюється як незначний, оскільки портфель цінних паперів Банку складається виключно з облігацій внутрішньої державної позики та депозитних сертифікатів НБУ, що є безризиковими. Банк не має інструментів торгової книги;
- у разі настання негативних подій, капітал Банку не стане меншим за мінімально встановлений НБУ розмір капіталу для банків, що працюють на території України.

Валютний ризик

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

Управління валютним ризиком полягає в забезпеченні оптимальних величин відкритих валютних позицій Банку шляхом здійснення операцій, що впливають на величину відкритих валютних позицій Банку. Оперативне

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

управління величиною відкритої валютної позиції Банку здійснює на щоденній основі Управління Казначейства. Поточний контроль за показниками валютного ризику здійснює Управління ризик-менеджменту.

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

На кінець дня 31 грудня 2021 року нормативи валютної позиції становили:

– Норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 5,3285% (у попередньому році - 8,7550%); нормативне значення – не більше 15% (у попередньому році - 10%);

– Норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 8.8205% (у попередньому році – 0.3342%); нормативне значення – не більше 15% (у попередньому році - 10%).

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

	(тис. грн.)					
	на 31 грудня 2021 року			на 31 грудня 2020 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1 Долари США	822 643	843 071	(20 428)	539 233	559 484	(20 251)
2 Євро	265 958	262 339	3 619	138 772	121 047	17 725
3 Інші валюти	147 517	144 561	2 956	77 242	65 052	12 190
4 Усього	1 236 118	1 249 971	(13 853)	755 247	745 583	9 664

До інших валют віднесено: російські рублі (чиста довга позиція склала 17 009 тис. грн.), фунти стерлінги (чиста коротка позиція склала 14 283 тис. грн.), злоті (чиста довга позиція склала 1 024 тис. грн.), швейцарський франк (чиста коротка позиція склала 3 тис. грн.) та золото (чиста коротка позиція склала 791 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

	(тис. грн.)			
	На 31 грудня 2021 року		На 31 грудня 2020 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США на 40%	(8 171)	(8 171)	(8 100)	(8 100)
2 Послаблення долара США на 20%	4 086	4 086	4 050	4 050
3 Зміцнення євро на 40%	1 448	1 448	7 090	7 090
4 Послаблення євро на 20%	(724)	(724)	(3 545)	(3 545)
5 Зміцнення інших валют на 40%	1 184	1 184	4 876	4 876
6 Послаблення інших валют на 20%	(592)	(592)	(2 438)	(2 438)

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

	(тис. грн.)			
	На 31 грудня 2021 року		На 31 грудня 2020 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США на 40 %	(8 143)	(8 143)	(7 719)	(7 719)
2 Послаблення долара США на 20 %	4 072	4 072	3 860	3 860
3 Зміцнення євро на 40 %	1 681	1 681	6 274	6 274
4 Послаблення євро на 20 %	(841)	(841)	(3 137)	(3 137)
5 Зміцнення інших валют на 40 %	827	827	4 364	4 364
6 Послаблення інших валют на 20 %	(413)	(413)	(2 182)	(2 182)

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

Для оптимізації процентного ризику банківської книги Банк в 2021р. використовував наступні засоби:

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

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

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

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

В Таблиці 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 2021 року								
1	Усього фінансових активів	519 679	1 072 815	957 120	1 172 031	3 721 645	1 151 716	4 873 361
2	Усього фінансових зобов'язань	1 453 826	556 179	594 366	93 217	2 697 588	1 986 374	4 683 963
3	Чистий розрив за процентними ставками	(934 147)	516 636	362 754	1 078 814	1 024 057	-	-
Станом на 31 грудня 2020 року								
4	Усього фінансових активів	243 259	662 216	696 903	393 010	1 995 388	712 007	2 707 395
5	Усього фінансових зобов'язань	237 286	361 799	298 989	350 110	1 248 184	1 271 148	2 519 331
6	Чистий розрив за процентними ставками	5 973	300 417	397 914	42 900	747 204	-	-

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		2021 рік		2020 рік	
		гривня	іноземна валюта (євро/долар США)	гривня	іноземна валюта (євро/долар США)
Активи					
1	Кредити та заборгованість банків	-	-	4,95	-
2	Кредити юридичним особам	15,72	5,78	18,03	7,88
3	Кредити фізичним особам	22,70	-	26,77	-
4	Інвестиції в цінні папери	11,46	3,50	11,37	4,41
Зобов'язання					

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

5	Кошти банків	11,06	-	6,00	-
6	Строкові кошти юридичних осіб	6,22	1,47	6,18	2,35
7	Строкові кошти фізичних осіб	10,55	2,11	11,06	2,39

Станом на 01.01.22р. показник процентного ризику банківської книги визначено, як низький. Можлива негативна зміна економічної вартості капіталу Банку, розрахована на основі методу EVE, складає 0,04 % від РК, та не несе суттєвого негативного впливу на діяльність Банку.

Банк за звітний період дотримувався ліміту місячного можливого падіння чистого процентного доходу (НП), максимального падіння економічної вартості капіталу Банку (EVE) та розміру показника встановленого ризик-апетиту волатильності доходів Earning-at-Risk.

Ризик концентрації за географічною ознакою

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

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

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань наведено у Таблицях 25.6. – 25.7.

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2021р.

		(тис. грн.)			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 077 335	25 537	4 845	1 107 717
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 843 613	-	-	1 843 613
3	Інвестиції в цінні папери	1 878 033	-	-	1 878 033
4	Інші фінансові активи	43 156	414	428	43 998
5	Усього фінансових активів	4 842 137	25 951	5 273	4 873 361
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти банків	1 047 154	-	-	1 047 154
7	Кошти клієнтів	3 546 931	3 343	48 370	3 598 644
8	Резерви за зобов'язаннями	38	-	-	38
9	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	38 092	7	28	38 127
10	Усього фінансових зобов'язань	4 632 215	3 350	48 398	4 683 963
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	209 922	22 601	(43 125)	189 398
12	Зобов'язання кредитного характеру	1 525 605	-	-	1 525 605

Таблиця 25.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2020р.

		(тис. грн.)			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	652 734	24 364	1 645	678 743
2	Кредити та заборгованість клієнтів	972 097	-	-	972 097
3	Інвестиції в цінні папери	1 023 290	-	-	1 023 290
4	Інші фінансові активи	32 882	175	208	33 265
5	Усього фінансових активів	2 681 003	24 539	1 853	2 707 395
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти банків	350 008	-	-	350 008
7	Кошти клієнтів	2 087 903	7 552	50 926	2 146 381
8	Резерви за зобов'язаннями	86	-	-	86
9	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	22 829	6	21	22 856
10	Усього фінансових зобов'язань	2 460 826	7 558	50 947	2 519 331
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	220 177	16 981	(49 094)	188 064
12	Зобов'язання кредитного характеру	974 389	-	-	974 389

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Ризик ліквідності

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

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

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

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

На кінець дня 31 грудня 2021 року фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами – 184,0895% (у попередньому році – 244,047%) при нормативному значенні не менше 100%; фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті – 404,8391% (у попередньому році - 258,2923%) при нормативному значенні не менше 100%.

З 01 квітня 2021 р. запроваджено новий норматив ліквідності - коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR). Так, на кінець дня 31 грудня 2021 року значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами – 127,383 %, при нормативному значенні не менше 90%; коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) в національній валюті – 117,8544 %, при нормативному значенні не менше 90%; коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) в іноземній валюті – 185,5962 %, при нормативному значенні не менше 90%.

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 2021р.

		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
1	Кошти банків	547 131	8 537	38 417	614 048	1 208 133
2	Кошти клієнтів:	2 387 597	263 402	881 338	93 140	3 625 477
2.1	Кошти фізичних осіб	472 051	171 417	634 164	93 139	1 370 771
2.2	Інші	1 915 546	91 985	247 174	1	2 254 706
3	Зобов'язання орендаря	2 179	2 674	9 568	10 614	25 035
4	Інші фінансові зобов'язання	11 311	-	1 491	290	13 092
5	Зобов'язання кредитного характеру	36 053	168 902	162 509	8 956	376 420
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 984 271	443 515	1 093 323	727 048	5 248 157

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2020р.

		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
1	Кошти банків	71 574	3 033	13 650	348 069	436 326
2	Кошти клієнтів:	1 419 820	136 180	530 271	69 283	2 155 554
2.1	Кошти фізичних осіб	336 212	114 667	468 471	60 007	979 357
2.2	Інші	1 083 608	21 513	61 800	9 276	1 176 197
3	Зобов'язання орендаря	1 545	2 689	9 383	5 938	19 555
4	Інші фінансові зобов'язання	2 453	-	651	197	3 301
5	Зобов'язання кредитного характеру	13 492	114 960	46 743	2 886	178 081
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 508 884	256 862	600 698	426 373	2 792 817

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2021р.

(тис. грн.)						
	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 107 717	-	-	-	1 107 717
2	Кредити та заборгованість клієнтів	249 511	278 896	572 765	732 323	1 843 613
3	Інвестиції в цінні папери	375 607	563 410	939 017	-	1 878 033
4	Інші фінансові активи	43 678	-	-	320	43 998
5	Усього фінансових активів	1 776 513	842 306	1 511 782	732 643	10 119
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти банків	542 027	-	-	505 127	1 047 154
7	Кошти клієнтів	1 185 966	866 248	1 453 215	93 216	3 598 644
8	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	11 478	-	1 491	25 158	38 127
9	Резерви за зобов'язаннями	2	9	25	1	38
10	Усього фінансових зобов'язань	1 739 473	866 257	1 454 730	623 502	-
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	37 040	(23 951)	57 051	109 141	10 119
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	37 040	13 089	70 140	179 281	189 400

Таблиця 25.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2020р.

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

Станом на 01.01.2022р. стан ліквідності Банку визначено, як задовільний. Наявний обсяг високоякісних ліквідних активів є достатнім для поглинання можливих шоків. З огляду на наявний запас необтяжених ВЛА ризик ліквідності оцінюється як помірний.

Операційний ризик

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.01.2022р. оцінка операційного ризику здійснена на основі базового індикатора відповідно вимог Базельського комітету. Визначено, що рівень капіталу на покриття операційного ризику знаходиться в межах встановленого ризик-апетиту, фактичний фінансовий результат покриває розрахунковий обсяг капіталу під операційний ризик на 320,5 %, рівень операційного ризику в Банку оцінюється як помірний, з огляду на суттєве збільшення середнього валового річного доходу, отриманого від роздрібного та корпоративного бізнесу за останні 3 роки. При цьому, розрахований рівень капіталу на покриття операційного ризику знаходиться в межах встановленого ризик-апетиту до операційного ризику.

Комплаєнс-ризик

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

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

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

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 – 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%).

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) визначається як співвідношення регулятивного капіталу та сумарної балансової вартості активів і позабалансових зобов'язань, зважених за ступенем кредитного ризику після їх зменшення на суму забезпечення. Під час розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу до сумарної балансової вартості активів і позабалансових зобов'язань, зважених за ступенем кредитного ризику, додається сукупна сума відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами, мінімальний розмір операційного ризику, помножений на коефіцієнт 10, та виключається величина непокритого кредитного ризику.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) визначається як співвідношення основного капіталу до суми активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику.

Фактичне значення нормативу Н2 з урахуванням коригуючих проводок за звітний період на кінець 2021 року складало 13% (у попередньому році – 23%), нормативу Н3 – 13% (у попередньому році – 16%).

В таблиці 26.1. наведена структура регулятивного капіталу, розрахована відповідно до вимог Національного банку України з урахуванням коригуючих проводок за звітний період, на кінець 2021 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Основний капітал	316 007	217 357
2	Додатковий капітал	29 882	99 309
3	Усього регулятивного капіталу	345 889	316 666

Протягом 2020 і 2021 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

Примітка 27. Рахунки довірчого управління

Банк пропонує компаніям-забудовникам прозорий і перевірений на практиці механізм фінансування будівництва об'єктів – через Фонди фінансування будівництва (ФФБ). Співпраця з Банком дозволяє забудовнику отримати фінансову підтримку Банку і вже на початковому етапі будівництва забезпечує приплив інвесторів за рахунок надання їм, в якості довіритель ФФБ, додаткових гарантій: контролю цільового використання коштів і отримання у власність об'єктів інвестування.

		(тис. грн.)		
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.	Зміни (+;-)
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	6 568	12 176	(5 608)
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	216 579	153 338	63 241
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	223 147	165 515	57 633
4	Фонди банківського управління	223 147	165 515	57 633
5	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	223 147	165 515	57 633

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Судові процеси

Станом на 31 грудня 2021 року Банк є відповідачем у двох судових процесах щодо визнання договорів купівлі-продажу, договорів іпотеки недійсними, скасування рішення та записів про державну реєстрацію права власності, поновлення іпотеки та обтяження.

Станом на звітну дату Банком сформоване забезпечення за майбутніми витратами за судовими позовами про стягнення грошових коштів, у яких Банк є відповідачем, у сумі 8 тис. грн. (Примітка 13).

Потенційні податкові зобов'язання

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

Зобов'язання за операційною орендою

Суми майбутніх мінімальних витрат за 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 2021р.	31 грудня 2020р.
1	До 1 року	18 336	13 743
2	Від 1 до 5 років	15 021	9 650
3	Усього	33 356	23 393

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

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

Інформація про непогашені зобов'язання наведені у Таблиці 28.2.

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Зобов'язання з кредитування, що надані, у т. ч.:	1 173 248	846 338
1.1	Безвідкличні зобов'язання, за якими присутній кредитний ризик	24 051	50 009
2	Експортні акредитиви	-	3 592
3	Гарантії та авалі видані	352 386	124 541
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(30)	(82)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 525 604	974 389

Станом на 31 грудня 2021 року за наданими гарантіями та авалами сума забезпечення розміщеними у Банку коштами клієнтів (Примітка 12) становили 61 607 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 23 330 тис. грн.)

Таблиця 28.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Гривня	1 396 742	925 295
2	Долар США	114 716	44 816
3	Євро	14 146	4 278
4	Усього	1 525 604	974 389

Активи надані в заставу

Станом на 31 грудня 2021 року ОВДП в сумі 1 104,8 млн. грн. (2 млн. доларів США в кількості 2 тис. шт. та 1 050 млн. грн. в кількості 1 050 тис. шт.) є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України, в сумі 209,1 млн. грн. (1,96 млн. доларів США в кількості 1,96 тис. шт. та 155,6 млн. грн. в кількості 155,6 тис. шт.) є забезпеченням за операціями репо з банками України (Примітка 11).

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. Дані Таблиці 29.1 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

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

		31 грудня 2021р.		31 грудня 2020р.	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 107 717	1 107 717	678 743	678 743
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 842 976	1 843 613	977 756	972 097
3	Інвестиції в цінні папери	1 872 869	1 878 033	1 025 220	1 023 290
4	Інші фінансові активи	43 998	43 998	33 265	33 265
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
5	Кошти банків	1 047 154	1 047 154	350 008	350 008
6	Кошти клієнтів	3 600 372	3 598 644	2 147 036	2 146 381
7	Резерви за зобов'язаннями	38	38	86	86
8	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	38 127	38 127	22 856	22 856

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 2021р.

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
1	Активи, справедлива вартість яких розкривається				
1.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 107 717	-	1 107 717
1.2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 842 976	1 842 976
1.3	Інвестиції в цінні папери	-	1 872 869	-	1 872 869
1.4	Інші фінансові активи	-	-	43 998	43 998
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
2.1	Кошти банків	-	1 047 154	-	1 047 154
2.2	Кошти клієнтів	-	3 600 372	-	3 600 372
2.3	Резерви за зобов'язаннями	-	-	38	38
2.4	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	-	38 127	-	38 127

Таблиця 29.3. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2020р.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2021р.

		За амортизованою собівартістю	(тис. грн.) Усього
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 107 717	1 107 717
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 843 613	1 843 613
3	Інвестиції в цінні папери	1 878 033	1 878 033
4	Інші фінансові активи	43 998	43 998
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
5	Кошти банків	1 047 154	1 047 154
6	Кошти клієнтів	3 598 644	3 598 644
7	Резерви за зобов'язаннями	38	38
8	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	38 127	38 127

Таблиця 30.2. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2020р.

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

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2021 року власниками Банку є фізичні особи, громадяни України:

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

Городницький Роман Олександрович – пряма участь – 9,52%

Городницька Анастасія Володимирівна – пряма участь – 3,76%

Городницький Костянтин Володимирович – пряма участь – 3,76%

Городницький Олександр Володимирович – пряма участь – 3,76%

Лушнікова Світлана Михайлівна – пряма участь – 3,76%

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

У Таблицях 31.1. – 31.4. наводяться дані за операціями Банку з пов'язаними особами.

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

		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
Станом на 31 грудня 2021 року:				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-38 %%%), у т.ч.:	93	334	64 302
1.1	Резерв під заборгованість за кредитами	(123)	(3)	(15 112)
2	Інші фінансові активи, у т.ч.:	11	-	-
2.1	Резерв під інші фінансові активи	(1)	-	-
3	Інші активи:	13	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1-2.05%%; у гривні – 6,5-10,1%%)	70 215	3 063	83 383
5	Інші зобов'язання, у т.ч.:	3 930	1 066	4 764
5.1	Зобов'язання орендаря з операційної оренди	3 861	-	4 335
Інші права та зобов'язання				
6	Зобов'язання з кредитування	663	1 138	2 145

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Станом на 31 грудня 2020 року:

7	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-27 %%), у т.ч.:	-	2 119	18 370
7.1	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(10)	(4 555)
8	Інші фінансові активи, у т.ч.:	4	1	1
8.1	Резерв під інші фінансові активи	-	(1)	-
9	Інші активи, у т.ч.:	-	-	38
9.1	Резерв під інші активи	-	-	(2)
10	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 0.5-2.55%%; у гривні – 6,5-9,2%%)	39 639	2 961	46 175
11	Інші зобов'язання, у т. ч.:	574	636	5 712
11.1	Зобов'язання орендаря з операційної оренди	561	-	5 690
Інші права та зобов'язання				
12	Зобов'язання з кредитування	200	970	1 918

За іншими зобов'язаннями провідного управлінського персоналу обліковуються у т. ч. забезпечення з оплати відпусток станом на 31 грудня 2021 року у сумі 1 008 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року – 598 тис. грн.)

В звітному році Банк придбав у пов'язаної особи частину приміщення за адресою м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5 (3-4 поверх) та обладнання на загальну суму 51,5 млн. грн.

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

		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
(тис. грн.)				
2021 рік:				
1	Процентні доходи	7	84	6 951
2	Процентні витрати	(298)	(44)	(364)
3	Комісійні доходи	503	105	217
4	Відрахування до резерву під знецінення активів	(124)	8	(10 557)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 777)	(9 456)	(5 055)
2020 рік:				
6	Процентні доходи	-	83	5 237
7	Процентні витрати	(27)	(79)	(195)
8	Комісійні доходи	282	99	298
9	Відрахування до резерву під знецінення активів	-	(8)	(3 680)
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(555)	(8 274)	(4 689)

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

		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
(тис. грн.)				
2021 рік:				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	5 102	3 595	113 849
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(5 112)	(3 559)	(57 068)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	102	(1 822)	(10 849)
2020 рік:				
4	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	643	4 548	30 768
5	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(645)	(2 668)	(37 953)
6	Інші зміни у складі балансової вартості	-	(3)	(3 485)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Таблиця 31.4. Виплати провідному управлінському персоналу

		2021р.		2020р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(8 224)	1 008	(7 542)	598
За нарахованими зобов'язаннями обліковуються забезпечення з оплати відпусток провідному управлінському персоналу.					

(тис. грн.)

Примітка 32. Події після дати балансу

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати.

Після шоку перших тижнів війни економіка помірно активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, але значна їх кількість працює суттєво нижче довоєнного рівня завантаженості.

Зважаючи на невизначеність макроекономічних умов та фінансового стану позичальників, масове кредитування бізнесу зараз є можливим лише в разі розширення програм державної підтримки. З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація – найбільша загроза для сектору.

Водночас повномасштабний напад росії на Україну призвів до фізичного знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, значного зростання вимушеної міграції. У поточних умовах далеко не всі позичальники спроможні обслуговувати позики, що також негативно позначається на розмірі отриманого процентного доходу Банку. Активні воєнні дії суттєво погіршують платіжну дисципліну позичальників.

Попит населення на роздрібні кредити також значно знизився через зменшення доходів населення і, відповідно, витрат на товари тривалого вжитку.

Недоотримання доходів було очікуваним, оскільки за умовами «кредитних канікул» Банком було відтерміновано сплату нарахованих відсотків. Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити й банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість.

Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників. Подальші надходження процентних доходів прямо залежатимуть від реалізації кредитного ризику та спроможності Банку проводити роботу з позичальниками для його мінімізації. Поточна ситуація потребує від банків ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого використання інструментів кредитних канікул та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують.

Скорочення обсягів торгівлі товарами та послугами в країні потягнуло за собою зниження сум розрахунків – ключової бази комісійних доходів банків. Зі свого боку більшість банків запровадили кредитні канікули та знизили розмір комісій. Сукупно це мало негативний вплив на основні складові операційного доходу.

Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан банків буде реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

Офіційний обмінний курс одразу після вторгнення було зафіксовано на рівні 29,25 грн/дол. США, а негайна заборона на операції в іноземних валютах послабила тиск на гривню. В липні НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до рівня 36,56 грн/дол.США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют.

Підвищення НБУ в червні облікової ставки до 25% стало сигналом для Банку для подальшого поступового підвищення депозитних ставок. Банк має на меті компенсувати вкладникам знецінення коштів через зростання цін та девальвацію на готівковому ринку, а також зберегти наявну клієнтську базу та стимулювати населення для подальшого зберігання власних коштів на строкових рахунках.

Таким чином, відповідно до рішення НБУ про підвищення облікової ставки, Банк здійснив перегляд процентної політики з метою розширення джерел фондування та підвищення зацікавленості власних клієнтів до розміщення строкових депозитів з належною винагородою за утримання гривневих активів. Протягом червня-липня КУАП прийнято рішення про підвищення ставок за строковими вкладками юридичних та фізичних осіб у національній валюті, переважно на короткострокових часових інтервалах. З іншого боку, КУАП також переглянуті основні умови кредитування за кредитними продуктами фізичних осіб.

Враховуючи наявні ризики прибутковості, Банком розроблено стратегію щодо зменшення обсягу залученого кредиту рефінансування від НБУ у короткостроковому періоді без зростання ризику ліквідності. Банк має збалансований за строками погашення портфель цінних паперів. Всі надходження від ОВДП спрямовані на погашення рефінансування.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2021 року

Банк оперативно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами. Структура та обсяг ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій бізнес-моделі, а саме – універсальний банк з корпоративним та роздрібним бізнесом і переліком послуг, що відповідають його профілю ризику. Джерела фінансування Банку диверсифіковані.

Ризики суттєвих відпливів коштів із початком повномасштабного наступу не реалізувалися. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення. Довіра вкладників до Банку зберіглася. Наразі ліквідність Банку не викликає занепокоєнь, хоча ризик ліквідності все ще може реалізуватися під час війни, тож ігнорувати його не можна.

Станом на дату затвердження фінансової звітності:

- кредит рефінансування від НБУ повністю погашено;
- основні засоби Банку не зазнали фізичного ушкодження, не знаходяться на територіях, що тимчасово непідконтрольні ЗСУ та в зоні ведення активних бойових дій;
- заставне майно позичальників знаходяться здебільшого на підконтрольній території ЗСУ та не зазнало руйнувань;
- діяльність Банку прибуткова; Банк повністю дотримується економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного Банку України, у тому числі нормативів капіталу, платоспроможності та ліквідності;
- проведено заходи зі скорочення адміністративних витрат;
- з початку військової агресії доформування резервів під активні банківські операції склало 102 млн. грн.

У своїй діяльності Банк керується нормативно-правовими актами, прийнятими Правлінням НБУ у зв'язку із запровадженням воєнного стану на всій території України з метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи.

Затверджено до випуску та підписано

«05» вересня 2022 року



Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець: Тетяна ІСАСВА
тел.: (0562) 38-76-95

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

**Звіт керівництва (Звіт про управління)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

ЗМІСТ

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)	
Загальна інформація про банк.....	72
Маркетингове дослідження ринку.....	77
Розвиток бізнесу Банку.....	78
Підсумки діяльності за звітний період.....	79
Бізнес-модель	81
Перспективи подальшого розвитку.....	84
Система управління ризиками	86
Система внутрішнього контролю	89
Розвиток мережі Банку	91
Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку	92
Технологічні ресурси.....	93
Пов'язані з Банком особи	94
Інформація про зовнішнього аудитора	95

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 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, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність.
- ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, строк дії не обмежений, переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність
- ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

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

Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал Банку складає 301 млн. грн. (нова редакція Статуту Банку погоджена Національним банком України від 30 серпня 2021р.)

Додаткова капіталізація здійснювалася шляхом підвищення номінальної вартості простих акцій з 10,00 гривень до 15,05 гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2012-2020 роки відповідно до рішення акціонерів Банку (Протокол Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 84 від 23.04.2021р.)

Усі акції мають рівні права при голосуванні. 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.

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

1.	Повне офіційне найменування українською мовою	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
2.	Скорочене офіційне найменування (яке використовується під час здійснення операцій) українською мовою	АТ "АБ "РАДАБАНК"
3.	Повне офіційне, скорочене офіційне найменування англійською мовою	JOINT STOCK BANK «RADABANK»
4.	Дата і номер, за яким банк внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців	03 грудня 1993р., № 21322127
5.	Місцезнаходження банку	Україна, 49069, м. Дніпропетровськ, проспект Олександра Поля, 46
6.	Розмір сплаченого статутного капіталу	301 000 000,00 (триста один мільйон) грн., що становить 100% від розміру Статутного капіталу.

Протягом звітного періоду відбулися зміни часток власників участі у статутному капіталі Банку і станом на 31.12.2021р. склали:

- Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь – 73,64%;
- Городницький Роман Олександрович – пряма участь – 9,52%
- Городницька Анастасія Володимирівна – пряма участь – 3,76%
- Городницький Костянтин Володимирович – пряма участь – 3,76%
- Городницький Олександр Володимирович – пряма участь – 3,76%
- Лушнікова Світлана Михайлівна – пряма участь – 3,76%
- Сисенко Вадим Анатолійович – пряма участь – 1,8%.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року
Протягом 2021 року були проведені Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК»:

23.04.2021 року, на яких були прийняті рішення по наступним питанням: обрання лічильної комісії та затвердження її складу, обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів, розгляд звіту Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Правління, розгляд звіту Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Наглядової ради, розгляд звіту і висновку Ревізійної комісії АТ «АБ «РАДАБАНК» про проведену перевірку фінансово-господарської діяльності за 2020 рік, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Ревізійної комісії, розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду, затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора про аудит АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2020 рік, затвердження річних результатів діяльності і фінансово-економічних показників АТ «АБ «РАДАБАНК» та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми за 2020 рік, затвердження річного звіту АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2020 рік, зокрема річної фінансової звітності АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2020 рік, складеної згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, розподіл прибутку АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2020 рік, затвердження звіту про виконання основних напрямків діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» у 2020 році, визначення основних напрямків діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2021 рік, затвердження звіту про винагороду Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», прийняття рішення про збільшення статутного капіталу АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок направлення до статутного капіталу Банку прибутку за 2012-2020 роки (частини), про підвищення номінальної вартості акцій АТ «АБ «РАДАБАНК», внесення змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердження змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції, дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», обрання членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», обрання Голови Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердження умов цивільно-правових договорів в новій редакції, що укладаються з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку, внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, внесення змін до Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, внесення змін до Положення про Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, внесення змін до положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, внесення змін до Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, про встановлення максимального можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором від 30.10.2018 р. №306500-ГК, укладеним з Національним банком України, про надання Голові Правління або (у випадку відсутності Голови Правління) виконуючому обов'язки Голови Правління права делегувати повноваження на укладання правочинів з Національним банком України

Загальний опис прийнятих на зборах рішень (Протокол Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 84 від 23.04.2021р.) розміщено на власній веб-сторінці, за посиланням

https://www.radabank.com.ua/wp-content/uploads/ObshieSobraniyaAkcionerov/Protokol_23.04.2021.pdf

17.08.2021 року, на яких були прийняті рішення по наступним питанням: обрання лічильної комісії та затвердження її складу, обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів, скасування рішення річних загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» від 23.04.2021 р. в частині питання п'ятнадцятого порядку денного «Внесення змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК». Затвердження змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції», внесення змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК». Затвердження змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції

Загальний опис прийнятих на зборах рішень (Протокол Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 85 від 17.08.2021р.) розміщено на власній веб-сторінці, за посиланням

<https://www.radabank.com.ua/wp-content/uploads/ObshieSobraniyaAkcionerov/Protocol-%D0%97%D0%97A-85-17082021.pdf>

17.12.2021 року, на яких були прийняті рішення по наступним питанням: обрання лічильної комісії та затвердження її складу, обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів, зміна місцезнаходження АТ «АБ «РАДАБАНК», внесення змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердження змін до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції, внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, внесення змін до Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення його в новій редакції, про припинення діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року
Ревізійної комісії АТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом її ліквідації, про затвердження кількісного складу
Наглядової ради Банку

Загальний опис прийнятих на зборах рішень (Протокол позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 86 від 17.12.2021р.) розміщено на власній веб-сторінці, за посиланням

<https://www.radabank.com.ua/wp-content/uploads/ObshieSobraniyaAkcionerov/Protocol-ZZA-86-17122021.pdf>

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку відсутні.

Склад *Наглядової ради* станом на 31 грудня 2021 року:

1. Городницька Тетяна Ігорівна - акціонер Банку, Голова Наглядової ради;
2. Жиркевич Володимир Володимирович - представник акціонера Городницької Т.І, Член Наглядової Ради;
3. Рижкова Світлана Петрівна – незалежний член Наглядової ради;
4. Кузько Ольга Володимирівна - незалежний член Наглядової ради;
5. Заруцька Олена Павлівна - незалежний член Наглядової ради;
6. Гуленко Юрій Трохимович - незалежний член Наглядової ради.

Протягом звітнього періоду склад Наглядової Ради АТ «АБ «РАДАБАНК» змінювався: Городницький Роман Олександрович був обраний до складу Наглядової Ради 23.04.2021р. Його повноваження були припинені достроково за рішенням Наглядової Ради від 30.06.2021 на підставі його заяви про припинення повноважень за власним бажанням.

Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» протягом звітнього 2021 року було проведено 76 засідань та прийняті рішення щодо зміни організаційної структури банку, штатного розпису, затвердження рішень кредитного комітету в рамках лімітів повноважень Наглядової ради, розгляд висновків щодо відповідності керівників банку кваліфікаційним вимогам законодавства України, затвердження внутрішніх положень, що відносяться до компетенції Наглядової ради, затвердження рішень щодо укладення правочинів із зацікавленими та пов'язаними особами, розгляд звітів управління ризик-менеджменту, департаменту комплаєнс та відділу внутрішнього аудиту, затвердження декларації схильності до ризиків та стратегії управління ризиками, затвердження бюджету, затвердження графіку проведення регулярних засідань Наглядової ради.

Склад *Правління АТ «АБ «РАДАБАНК»* станом на 31 грудня 2021 року:

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

Протягом звітнього періоду відбулися наступні зміни у складі Правління АТ «АБ «РАДАБАНК»: увійшов один новий член Правління - Проніна Наталія Миколаївна та скоротився на дві особи - Фадєєв Василь Геннадійович (звільнення) та Ященко Надія Федорівна (у зв'язку зі смертю).

На дату затвердження фінансової звітності керівництвом Банку відбулися зміни у складі Правління: увійшов один новий член Правління - Цикалюк Віктор Федорович.

Правлінням АТ «АБ «РАДАБАНК» протягом звітнього 2021 року було проведено 110 засідань та прийняті рішення щодо погодження змін організаційної структури банку, погодження та затвердження внутрішніх положень, що відносяться до компетенції Правління, затвердження рішень щодо укладення правочинів із зацікавленими та пов'язаними особами (в межах встановлених лімітів повноважень), розгляд звітів управління ризик-менеджменту, департаменту комплаєнс, колегіальних органів, погодження бюджету, затвердження графіку проведення регулярних засідань Правління тощо.

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

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

<https://www.radabank.com.ua/ua/licenziya-i-razresheniya/>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

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

Кодекс поведінки (етики) Банку, у тому числі з питань соціальних аспектів діяльності Банку та боротьби з корупцією, розміщено за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/ua/licenziya-i-razresheniya/>

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

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

Виконавчим органом Банку є: Правління.

Органами контролю Банку є: Наглядова рада.

- Загальні збори відповідно до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» є вищим органом управління Банку, що визначає цілі та основні напрямки діяльності. Загальні збори, зокрема, здійснюють розгляд висновків зовнішнього аудиту, розгляд звіту Наглядової ради, затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради Банку тощо.

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

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

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

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

Станом на кінець 2021 року Правління створило наступні комітети:

- Кредитний комітет та малий кредитний комітет. Здійснює прийняття рішень щодо проведення активних операцій, зміни умов проведення активних операцій, розгляд рівню кредитного ризику, затвердження значення лімітів кредитних вкладень тощо.
- Комітет з управління активами та пасивами. Здійснює управління структурою активів і пасивів Банку відповідно до стратегії Банку.
- Тарифний комітет. Здійснює оптимізацію тарифної політики Банку, забезпечує необхідний рівень рентабельності операцій, розглядає та аналізує собівартість послуг тощо.
- Комітет з питань фінансового моніторингу. Основні функції - управління та контроль впливу на Банк ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, прийняття рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, що виникають в процесі діяльності структурних підрозділів Банку.
- Комітет з управління операційним ризиком. Здійснює управління та контроль за рівнем операційного ризику, його впливу на Банк при проведенні операцій, прийнятті рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення операційного ризику,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року що виникає в процесі діяльності структурних підрозділів Банку, ухваленні рішень в області управління операційним ризиком.

- Комісія по роботі з проблемною заборгованістю. Координує роботу щодо питань по поверненню потенційно-проблемної/проблемної заборгованості Банку, яка може виникати у процесі виконання активних операцій.
- Комітет з управління продуктами та процесами – здійснює управління продуктами, процесами та договірною базою.
- Тендерна комісія. Здійснює реалізацією всіх заходів, пов'язаних з проведенням тендерів, забезпечує встановлення партнерських відносин з постачальниками на найбільш економічно вигідних для Банку умовах, уникнення Банком несприятливих правових та фінансових наслідків виконання господарських договорів, оптимізацію та мінімізацію затрат Банку на придбання товарів, отримання робіт та послуг.

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

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 30 відділень із наступною географією присутності: 13 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, по три відділення у містах Запоріжжя та Львів, два відділення у м. Харків, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький.

Схематично карта регіональної присутності Банку зображена на рис.1.



Рис.1. Карта відділень Банку станом на кінець 2021 року

Протягом звітної періоду Банком відкрито 2 відділення: у містах Харків та Львів та закрито 1 відділення: м. Хмельницький.

У 2021 р. Банк зайняв 21 місце рейтингу «50 провідних банків України», поліпшивши свої позиції на 4 пункти в порівнянні з 2020 роком і на 10 пунктів у порівнянні з 2019 роком.

У жовтні 2021 р. Банк увійшов у ТОП-20 digital-банків України за версією журналу Banker.ua.

У листопаді 2021 року Банк визнано лідером із забезпечення вигідних умов за операціями на Forex згідно з результатами XIII-го Всеукраїнського конкурсу «БАНК РОКУ-2021», організованого Міжнародним Фінансовим Клубом «БАНКИРЪ».

У листопаді 2021 року вчергове НРА «Рюрік» підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний» та визначено рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні **r4+**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

Маркетингове дослідження ринку

На 2021 рік покладалося багато надій та сподівань. Водночас 2021 рік виявився неоднозначним.

Україні вдалося зберегти макроекономічну стабільність та загальмувати поширення пандемії COVID-19, запустити державні програми підтримки економіки та відновити економічне зростання.

В 2021 році економіка України відновлювалась. Однак темпи економічного зростання України були нижчими, ніж в інших країнах Європи із ринками, що формуються.

В звітному році відновлено співпрацю з міжнародними партнерами. Узгодження параметрів подальшої співпраці з МВФ та отримання кредитної підтримки від міжнародних партнерів дозволило посилити зовнішньоборгову стійкість державних фінансів та сприяло розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків.

У 2021 році успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти.

Це дозволило бізнесу отримати за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" від уповноважених банків майже 30 тис. кредитів на загальну суму близько 80 млрд гривень.

За державними гарантіями на портфельній основі банками було надано понад 2 тис. кредитів на загальну суму майже 7 млрд гривень.

Запуск програми підтримки іпотечного кредитування дозволив повернути надію мільйонам домашніх господарств на покращення їх житлових умов.

Реалізація програм державного субсидування кредитування дозволила посилити трансмісійні ефекти монетарної політики і допомогти Національному банку сконцентрувати зусилля монетарної політики виключно на проблематиці зниження інфляції.

Ефективна робота податкових органів дозволила забезпечити стабільні надходження до державного бюджету та гарантувати фінансові передумови для реалізації ініціатив Президента з Великого будівництва, кредитної підтримки бізнесу, наближення мінімальної заробітної плати до прожиткового мінімуму, зменшення нерівності тощо.

Скасовано мораторій та запущено ринок сільськогосподарської землі. І хоча на першому етапі ринку продавати і купувати землі с/г призначення можуть лише фізичні особи, кількість угод з купівлі-продажу с/г угідь в Україні вже перевищила 40 тис., а загальна кількість земель, що яких було зареєстровано правочини перевищила 100 тис. га.

Інвестиційна активність бізнесу та держави залишається низькою. За 9 місяців звітного року на інвестиції в основний та оборотний капітал було спрямовано лише 10,1% ВВП (в минулому році було 7,5%), тоді як в середньому по групі країн з ринками, що формуються у 2020-2021 рр. цей показник становив 24% ВВП.

Основною причиною стагнації інвестиційної діяльності є слабкі темпи економічного відновлення, в результаті чого в країні не формується адекватний внутрішній ресурс національних заощаджень – основного джерела інвестицій.

Водночас фіскальна та монетарна політики, які мали б підтримати економічне зростання, упродовж 2021 року були достатньо жорсткими.

Державні інвестиції концентровано спрямовувалися в дорожнє будівництво. Однак в цілому капітальні видатки зведеного бюджету реально скоротилися на 12,5% проти попереднього року.

Залучення ресурсів для інвестицій за рахунок банківських кредитів та коштів іноземних інвесторів також не покращилося. Рівень банківського кредитування економіки залишається на рівні 14% ВВП (при середніх по регіону Східної Європи показниках у 50% ВВП).

Притік коштів іноземних інвесторів у акціонерний капітал у 2020-2021 рр. становить близько 20 дол. на 1 жителя в рік (наприклад, в Польщі аналогічний показник становить 115 дол. на 1 жителя).

В 2021 році виплата доходів нерезидентам за інвестиціями, кредитами та позиками вперше з 2014 року перевищила доходи українців від оплати праці в інших країнах (15,8 млрд проти 13,5 млрд дол. США).

Виплати нерезидентам доходів за прямими інвестиціями (без реінвестованих доходів) в 2021 році сягнули історичного максимуму – 13,9% відносно вкладеного іноземного капіталу (в середньому за 2018-2020 рр. було 7,5%). При цьому капітал прямих інвесторів в Україну за 10 місяців поточного року взагалі знизився на 85 млн. дол. США.

Цільового рівня інфляції не було досягнуто. У 2021 році інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилася, незважаючи на підвищення облікової ставки Національним банком України.

Причиною недостатньої ефективності зусиль з приборкання інфляції став її немонетарний характер, викликаний переважно реформуванням тарифів, світовими цінами, епідеміологічними витратами тощо, а також слабкістю монетарної трансмісії.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

Банківський сектор

Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні.

Банківський сектор у IV кварталі 2021 року (далі – квартал) надалі нарощував активи за рахунок кредитування та операцій з державними цінними паперами. Річні темпи корпоративного гривневого кредитування були найвищими за десятиліття. Іпотечні кредити зростали майже вдвічі швидше, ніж споживчі. Вищі темпи зростання гривневих депозитів порівняно з валютними зумовили подальшу дедоларизацію вкладів. Активне нарощення операцій та низькі депозитні ставки забезпечили банкам рекордний прибуток.

Чисті активи банків зросли внаслідок поживлення кредитування клієнтів за одночасного збільшення вкладень у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП.

Зростання за квартал чистих гривневих кредитних портфелів у корпоративному сегменті становило 2,3%, у річному обчисленні приріст перевищив 40%.

Річні темпи зростання кредитів населенню пришвидшилися до 36,9% та перевищили докритичний рівень. Приріст чистих іпотечних кредитів наприкінці року оновив максимум, перевищивши 60% у річному вимірі.

Частка непрацюючих кредитів знизилася за квартал на 3,2 в. п., загалом за рік – на 11 в. п. до 30% переважно завдяки внеску державних банків, які мали високі темпи зростання кредитного портфеля та водночас активно списували старі непрацюючі кредити.

Збільшення вкладів клієнтів підтримало достатній рівень ліквідності банків.

Кошти бізнес-клієнтів у гривні зросли на 15,5% за квартал та на 26,4% за рік. Динаміка збільшення гривневих депозитів населення була повільнішою: на 8,1% та 15,3% відповідно, зокрема строкових коштів – на 9,6% у річному вимірі. Швидше зростання гривневих депозитів порівняно з валютними призвело до зниження частки валютних коштів клієнтів на 2,6 в. п. до 32,9%.

Прибутки банків – рекордні, вдвічі перевищили рівень 2020 року.

Прибуток банківського сектору за 2021 рік сягнув історичного максимуму – 77,5 млрд грн. Його чинниками були швидкий приріст чистих процентного і комісійного доходів та низькі відрахування до резервів. Рентабельність капіталу становила 35% порівняно з 19% торік. Поточна висока прибутковість та наявний запас капіталу давали змогу банкам без складнощів виконати оновлені регуляторні вимоги до капіталу та сформувати буфери капіталу для поглинання можливих збитків і подальшого кредитування.

Загалом 2021 став роком відновлювального зростання після падіння економіки у 2020 році на 4%. Попри продовження пандемії Covid-19 протягом року більшість підприємств пристосувалися працювати в умовах карантинних обмежень, поступово відновлюючи свою діяльність.

Наслідком не розв'язаного конфлікту між Російською Федерацією та Україною, який тривав від 2014 року, стало повномасштабне вторгнення 24 лютого 2022 року Російською Федерацією на територію України по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі.

В умовах широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні першочергового значення набуло забезпечення надійного та стабільного функціонування банківської і фінансової системи країни, а також максимальне забезпечення потреб оборони України, безперебійного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Зниження дієвості ринкових інструментів та висока невизначеність в умовах повномасштабних бойових дій унеможливають здійснення монетарної політики в форматі інфляційного таргетування з плаваючим валютним курсом. Дієвість каналів монетарної трансмісії додатково послаблюється адміністративними обмеженнями на валютному ринку та обмеженнями щодо руху капіталу.

Висока невизначеність, спричинена активними воєнними діями, також ускладнює прогнозування економічних процесів з прийнятною імовірністю.

Більш детальну оцінку впливу цих подій на спроможність Банку продовжити подальшу безперервну діяльність розкрито в Примітці 32. Події після дати балансу

Розвиток бізнесу Банку

Мета і цілі діяльності Банку полягають у:

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

Ключове завдання - нарощування масштабу бізнесу, підвищення прибутковості та ефективності при одночасному збільшенні гнучкості, швидкості і клієнтоорієнтованості на основі впровадження нових

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року технологій і підвищення рівня фінансової обізнаності персоналу та запровадження ризик-орієнтованого підходу як у роботі з клієнтами так і при здійсненні будь-яких інших операцій.

Основними напрямками діяльності Банку є:

- універсалізація продуктового ряду, як для корпоративних клієнтів (ключових клієнтів та клієнтів МСБ) так і для фізичних осіб;
- розвиток послуг з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем MasterCard. Подальша емісія платіжних та кредитних карток, реалізація зарплатних проектів для корпоративних клієнтів Банку;
- запровадження передових банківських та комп'ютерних технологій щодо здійснення електронних платежів;
- створення привабливих умов для комплексного обслуговування підприємств та, одночасно, їх співробітників, активно розвиваючи крос-селінг;
- залучення клієнтів з активними рахунками, а також клієнтів, здатних тримати великі залишки з пріоритетом в строкові депозити;
- розширення спектру послуг із забезпеченням високої якості клієнтського сервісу з метою підтримання та створення нових довгострокових партнерських відносин з бізнесом.
- 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;
- збільшення кількості договорів на прийом платежів;
- активний розвиток напряму із торгівлі банківськими металами та інвестиційними монетами від провідних світових монетних дворів;
- співпраця з Національним банком України відповідно до дистриб'юторської угоди з продажу нумізматичної продукції;
- адекватний розвиток мережі відділень, що здатне за рахунок ефекту масштабу давати стабільний розмір непроцентних доходів;

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

Підсумки діяльності за звітний період

За підсумками діяльності у 2021 році Банк отримав прибуток у розмірі 104 млн. грн. (на 276% більше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 23,3 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 227,3 млн. грн. (на 33% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 104,8 млн. грн. (на 42% більше показника минулого року).

Баланс Банку за станом на 1 січня 2022 року становив 5 158 млн. грн. (приріст склав 2 275,6 млн. грн. або 79%).

Регулятивний капітал Банку з урахуванням коригуючих проводок за станом на 1 січня 2022 року становив 345,9 млн. грн. Структура регулятивного капіталу станом на 1 січня 2022 року складається з: основного капіталу - 316 млн. грн. та додаткового капіталу – 29,9 млн. грн.

Інформація щодо управління капіталом відображена у річній фінансовій звітності (Примітка 26).

Станом на 1 січня 2022 року залучені кошти за кредитом рефінансування від НБУ склали 1 047 млн. грн.

Суттєво збільшились обсяги залучених коштів клієнтів з 2 146,4 млн. грн. до 3 598,6 млн. грн. (приріст склав 1 452,3 млн. грн. або 68%).

Ріст спостерігався:

	31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.	Приріст	
Юридичні особи	2 251,2	1 175,4	1 075,8	92%
Поточні рахунки	1 548,7	967,1	581,6	60%
Строкові кошти	702,5	208,3	494,2	237%
Фізичні особи:	1 347,5	971,0	376,5	39%
Поточні рахунки	396,2	281,2	115,0	41%
Строкові кошти	951,3	689,8	261,5	38%

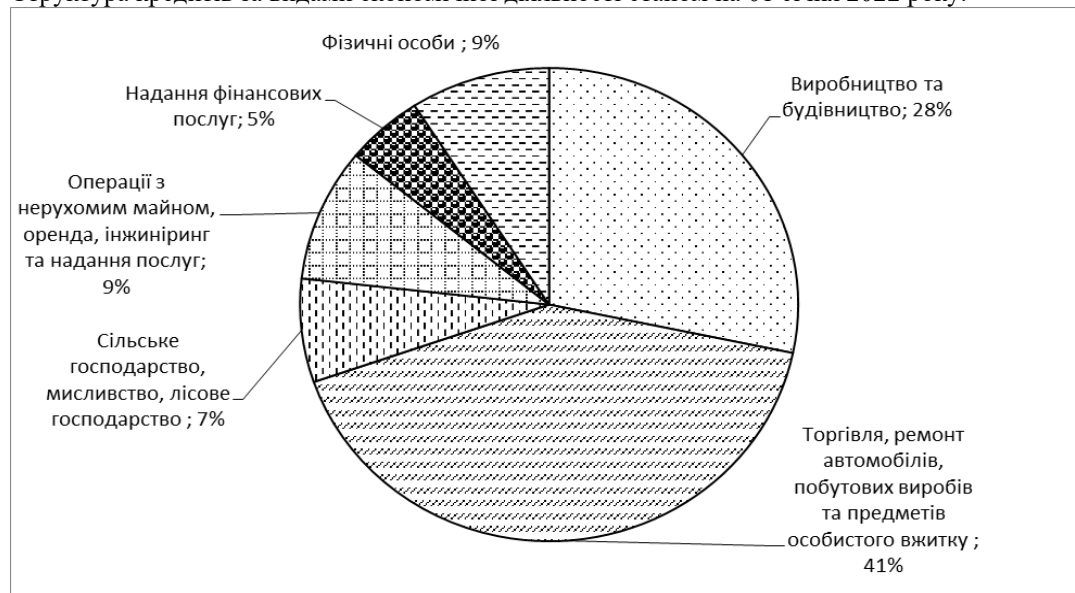
(млн. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року
Нарощення обсягів ресурсної бази сприяло суттєвому зростанню обсягів активних операцій.

Кредитний портфель Банку (без врахування сформованих резервів) станом на 01 січня 2022 року склав 2 125,2 млн. грн. (приріст за рік склав 846 млн. грн. або 66%). Залишаються пріоритети в кредитуванні корпоративних клієнтів - Банк у великих обсягах і з меншим ризиком кредитував підприємства у сегменті промислових та виробничих підприємств, торгівлі, підприємств аграрного комплексу, а також підприємства, діяльність яких пов'язана з нерухомим майном та наданні послуг.

Структура кредитів за видами економічної діяльності станом на 01 січня 2022 року:



Галузь економіки	Сума, млн. грн.	Доля, %
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	870,3	41%
Виробництво та будівництво	584,8	28%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	183,9	9%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	154,9	7%
Надання фінансових послуг	107,2	5%
Інші	34,2	2%
Фізичні особи	189,9	9%
Підсумок	2 125,2	100%

Найбільший обсяг коштів Банк спрямував у сегменти торгівлі та виробництва і будівництва - 41% та 28% від загальної суми кредитів відповідно.

Загальна сума резервів, сформованих під можливі втрати від кредитних операцій за вимогами МСФЗ, станом на 01 січня 2022 року становила 281,6 млн. грн.

Протягом року значні обсяги мали операції з облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) (залишок на 01 січня 2022 року склав 9 млн. доларів США та 1 575 млн. гривень) та з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України (залишок на 01 січня 2022 року склав 470 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 щаблі та рівні – від вищого керівництва Банку (Наглядової Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймається ризик. У Банку забезпечено чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з ризик-менеджменту, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

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

Протягом 2021 року Банк жодного разу не порушував економічні нормативи, встановлені Національним банком України. На кінець дня 31 грудня 2021 року дані нормативи становили:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 з урахуванням коригуючих проводок – 13% (у попередньому році – 23%); нормативне значення не менше ніж 10%;

Норматив достатності основного капіталу Н3 з урахуванням коригуючих проводок – 13% (у попередньому році – 16%) нормативне значення не менше ніж 7%;

Показники ліквідності Банку є прийнятними. Станом на кінець 2021 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{вв} – 184,0895% (у попередньому році – 244,047%); нормативне значення - не менше 100%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{ів} – 404,8391% (у попередньому році - 258,2923%); нормативне значення - не менше 100%.

З 01 квітня 2021 р. запроваджено новий норматив ліквідності - коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR). Так, на кінець дня 31 грудня 2021 року значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами – 127,383 %, при нормативному значенні не менше 90%; коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) в національній валюті – 117,8544 %, при нормативному значенні не менше 90%; коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) в іноземній валюті – 185,5962 %, при нормативному значенні не менше 90%.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 20,48% (у попередньому році – 21,12%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив великих кредитних ризиків Н8 – 174,62% (у попередньому році – 114,45%); нормативне значення - не більше 800%;

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 – 16,88% (у попередньому році – 6,15%); 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 – 5,3285% (у попередньому році - 8,7550%); нормативне значення - не більше 15% (у попередньому році - 10%);

Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції Л13-2 – 8.8205% (у попередньому році – 0.3342%); нормативне значення - не більше 15% (у попередньому році - 10%).

Протягом звітного 2021 року АТ «АБ «РАДАБАНК» не укладались деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

Протягом звітного періоду відповідно до ПОЛОЖЕННЯ про опрацювання звернень, що надходять до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (рішення Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» від 28.12.2019 р. протокол № 88/1) надійшло 179 звернень стосовно надання Банком фінансових послуг (під час пандемії прохання про зниження відсоткових ставок за існуючими кредитами або сторнування штрафних санкцій; відмова підприємств від автоматичного встановлення мінімального ліміту овердрафту співробітникам; запити від нотаріусів або податкової; звернення щодо пояснень нарахування відсотків за депозитами та щодо спадкоємців; прохання про блокування карти «шахраям» тощо). Усі питання було врегульовано в досудовому порядку.

Відповідальність за організацію роботи з Положенням про опрацювання звернень, що надходять до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» у відділах/відділеннях, своєчасність розгляду та вжиття заходів щодо зауважень, звернень, скарг, що надійшли; підготовку та оформлення відповіді заявнику; ведення Журналу реєстрації звернень клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК» покладено на управління координації торгівельної мережі в особі начальника управління Вороніна Дмитра Васильовича.

Бізнес-модель

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, що буде складатися у т. ч. з депозитів корпоративних клієнтів (ключових клієнтів та клієнтів МСБ) та фізичних осіб.

Враховуючи складність та багаторівневість системи збалансованого управління активами і пасивами, цілями оптимізації портфелів залучених та запозичених коштів Банку є:

- забезпечення достатнього рівня ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій Банку за умови додержання норм обов'язкового резервування за депозитами та поточними рахунками;

- досягнення часової стабільності ресурсів Банку (ступінь часової стабільності портфеля пасивів характеризується діапазоном імовірності того, що обсяг цього портфеля залишиться на певному рівні протягом встановленого терміну);

- підтримання ефективного рівня ліквідності за умови дотримання економічних нормативів ліквідності;

- мінімізація ризиків, пов'язаних з проведенням пасивних операцій (насамперед, процентного ризику банківської книги та ризику незбалансованої ліквідності);

- мінімізація витрат за портфелем зобов'язань Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

Для досягнення цілей оптимізації портфельів залучених та запозичених коштів Банку визначені такі завдання:

- диверсифікація портфельів залучених та запозичених коштів з урахуванням економічних нормативів, внутрішньобанківських лімітів та цільових фінансових параметрів;
- визначення джерел отримання депозитів з найменшими витратами;
- аналіз структури та динаміки портфельів залучених та запозичених коштів Банку;
- моделювання шляхів та джерел ресурсного забезпечення Банку, моделювання руху зобов'язань Банку;
- кількісне визначення потреби у ліквідних засобах в поточному періоді та в прогнозованій перспективі;
- визначення рівня та меж допустимого ризику за портфелями залучених та запозичених коштів Банку;
- контроль за витратами портфельів залучених та запозичених коштів Банку та інші.

Портфель залучених коштів Банку являє собою структуру ресурсів, які представлені коштами на вимогу клієнтів, депозитами та борговими цінними паперами. Портфель запозичених коштів Банку є структурою таких ресурсів як кредити, отримані від інших банків (в тому числі від НБУ).

Пріоритетними ринками в розрізі типів контрагентів, від яких планується залучення коштів, Банк визначає:

- кошти юридичних осіб: корпоративний сегмент;
- кошти фізичних осіб: роздрібний сегмент та VIP-сегмент.

Банк пропонує своїм клієнтам оптимальний вибір програм з розміщення тимчасово вільних коштів для отримання максимального додаткового прибутку.

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

З метою забезпечення необхідної структури, обсягу й рівня витрат за зобов'язаннями, Банк застосовує різні методи управління залученими коштами - як ціннові, так і нецінові. Їх вдосконалення дозволяє підвищувати конкурентоспроможність Банку.

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

Нецінові методи управління залученням ресурсів з депозитних джерел пов'язані з формуванням комплексних послуг і підвищенням якості депозитних послуг у відповідності до потреб та побажань клієнтів. Банком застосовуються такі заходи: удосконалення методів збору, обробки й аналізу інформації про клієнтів; розробка пакету продуктів і послуг для так званих стратегічних клієнтів; співробітництво з небанківськими фінансовими компаніями; моделювання майбутньої поведінки клієнтів, що дозволяє випередити конкурентів і отримати позитивну відповідь клієнта на пропозицію Банку придбати новий банківський продукт чи послугу; впровадження бонусних програм для клієнтів, систем заохочення і мотивації; обслуговування клієнта після надання йому банківської послуги та ін.

Банк вважає, що альтернативними джерелами залучення коштів у разі обмеження або відсутності доступу до пріоритетних ринків, можуть виступати:

- міжбанківський ринок: залучення міжбанківських кредитів типу «overnight» або кредитів на умовах репо в рамках відкритих лімітів на проведення міжбанківських операцій;
- залучення коштів від кредитора останньої інстанції: короткострокові та довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України;
- підтримка акціонерів шляхом нарощення ресурсної бази Банку за рахунок власних коштів.

Взявши до уваги стратегію НБУ, націлену на зниження вартості залучених коштів та дохідності процентних активів шляхом зниження рівня облікової ставки НБУ та врахувавши останні тенденції на ринку, Банк при плануванні процентних витрат протягом чотирьох років, очікує на поступове зниження вартості залучених коштів. По процентним доходам Банк також планує зменшення дохідності активних операцій. Проте Банк планує, що чистий процентний дохід, як мінімум, не зменшиться за рахунок збільшення обсягу операцій з дохідними активами.

Основними принципами Кредитної політики Банку є: забезпеченість, платність, зворотність, строковість та цільова спрямованість кредитних операцій.

Принцип забезпеченості - наявність у банку права захисту своїх інтересів, недопущення збитків від невиконання позичальником зобов'язань за кредитним договором за рахунок оформленого забезпечення (у тому числі без поручительства) в межах окремих банківських продуктів або відповідного рішення Власника кредитних повноважень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

Принцип платності - принцип забезпечення ефективності операцій, пов'язаних з розміщенням кредитних ресурсів, що передбачають перевищення доходів від розміщення ресурсів над витратами з метою залучення цих ресурсів.

Принцип зворотності - необхідність своєчасного повернення отриманих фінансових ресурсів після завершення їх використання позичальником.

Принцип строковості - принцип передбачає повернення кредиту у чітко обумовлені кредитним договором строки. Встановлений термін кредитування є граничним часом знаходження кредитних коштів у позичальника.

Цільових характер використання кредиту передбачає, що кредит надається на цілі, передбачені договором. При цьому, визначення цільового направлення коштів може мати як конкретне, так і широке тлумачення, наприклад на поповнення обігових коштів або споживчі потреби фізичних осіб.

Достатня платоспроможність позичальника - фінансовий стан позичальника повинен дозволяти вчасно й у повній мірі виконувати свої зобов'язання перед Банком щодо обслуговування кредиту.

Прийнята диверсифікація кредитного портфеля Банку передбачає, що намагання Банку забезпечувати максимально можливе зниження концентрації на окремих позичальниках чи сегментах позичальників, але не виключає надання кредитів в обсягах, що наближені до максимального рівня в межах нормативів кредитного ризику Національного банку України.

Кредитну політику Банку визначає Наглядова Рада.

Пріоритетні напрямки кредитування визначає Кредитна політика.

Умови кредитування визначаються колегіальними органами Банку в межах повноважень, прав, лімітів, а саме:

- збалансованість структури кредитного портфеля;
- особливості кредитування окремих категорій позичальників;
- надання гарантій, порук від імені Банку;
- окремі кредитні процедури;
- затвердження нових (актуалізація чинних) кредитних банківських продуктів;
- збалансованість структури валют кредитного портфеля відповідно до структури валют портфеля залучених грошових коштів та інше.

Банк планує надавати кредити клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам з метою фінансування, але не виключно:

- оборотного капіталу та торговельних операцій, виходячи з виробничого циклу підприємства і наявних контрактів, з урахуванням сезонності виробництва/реалізації продукції.
- споживчих потреб фізичних осіб, у тому числі із застосуванням платіжних карток.

Банк планує проведення активних операцій у наступних валютах:

- у національній валюті: суб'єктів господарювання, фізичних осіб;
- в іноземних валютах - тільки клієнтів, що здійснюють господарську діяльність.

В Банку діє дворівнева система підготовки і контролю проектів:

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

Особлива увага на всіх етапах підготовки кредиту приділяється оцінці кредитних ризиків проекту, що пропонується. 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.

Банк визначає процентну політику, виходячи з тих міркувань, що в стандартних умовах, враховуючи всі додаткові комісії та інші платежі, реальна вартість кредиту має бути наближена до ринкової.

Банк базує методику ціноутворення за кредитними операціями на інформації про останні подібні за цим видом діяльності операції на банківському ринку (подібні за валютою кредитування, за строком погашення, за метою кредитування, за видом забезпечення тощо) та вартістю їх ресурсного забезпечення.

Комітет з управління активами та пасивами визначає граничні значення ринкових процентних ставок для активних операцій та відповідає за визначення цінової політики, що повинна сприяти отриманню необхідного рівня прибутку.

При визначенні відсоткових ставок та комісійних по кредитах уповноважені органи Банку керуються наступним:

- собівартістю ресурсів Банку;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

- рівнем відсоткових ставок та комісій по кредитах на фінансовому ринку України;
- рівнем ризику кредитної операції;
- операційними витратами, пов'язаними з процесом кредитування;
- перевагами, які надаються окремим галузям, секторам, послугам чи клієнтам тощо.

Мінімальна ставка включає вартість ресурсів, управлінські витрати, витрати на формування резервів, мінімальну маржу прибутку Банку. При цьому мінімальна ставка застосовується тільки за умови, що різниця між доходом, який отримав би Банк при кредитуванні клієнта по звичайній процентній ставці, може бути з часом відшкодована іншими доходами від його обслуговування.

Будь яке підвищення рівня ризику за кредитною операцією повинно бути віддзеркалено та компенсуватися прийнятним рівнем доходності за такою кредитною операцією.

Банк не проводить кредитні операції з ефективною ставкою (у тому числі комісією за документарними операціями), що є нижчою від ставки за кредитами/комісіями за документарними операціями, які бере сам Банк, і ставки, що виплачуються ним за залученими коштами. Виняток можливий у разі, якщо при здійсненні такої операції Банк не матиме збитків або у випадку врегулювання проблемної заборгованості.

Банк не надає безоплатних кредитів (безпроцентних та без комісій), за винятком продажу власного майна з розстроченням платежу та в інших випадках, передбачених законодавством України випадків.

Банк також розробляє певні види/типи кредитних банківських продуктів, стандартизує процедури їх продажу, процентні ставки за ними (з врахуванням комісій, пов'язаних з ними), які будуть оптимальні для Банку та прийнятні для клієнтів.

Перспективи подальшого розвитку

Відповідно до затвердженого Бізнес-плану АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2022-2025 роки (Протокол засідання Наглядової Ради від 19.11.2021 року №191121-4) Банк планує зростання валюти балансу як еволюційним шляхом (за рахунок діючих відділень) так революційним (за рахунок нових відділень, що плануються до відкриття на період дії бізнес-плану).

Прогнозні показники фінансового стану та фінансового результату Банку, рентабельності активів за реалістичним сценарієм розвитку подій на 2023-2026 рр. наведено нижче.

Фінансовий стан Банку, тис. грн.

Показник	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2026
АКТИВИ	5 036 932	6 126 257	7 568 911	9 043 662
Готівкові кошти та банківські метали	374 281	365 927	438 701	500 741
Кошти в Національному банку України	102 886	130 460	166 768	212 086
Кошти в інших банках (net)	320 990	408 121	529 928	675 832
Цінні папери, що рефінансовані НБУ (net)	1 863 061	2 138 061	2 567 061	2 886 061
Кредити, надані юридичним особам (net)	1 887 157	2 474 899	3 140 520	3 902 231
Кредити, надані фізичним особам (net)	214 318	325 184	444 578	572 068
Необоротні активи	230 165	236 165	243 165	251 165
Дебіторська заборгованість	28 315	32 279	35 944	41 935
Відстрочений податковий актив	675	675	675	675
Інші активи	15 083	14 486	1 571	867
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	4 543 485	5 536 945	6 874 919	8 233 999
Кредити НБУ	499 650	499 650	279 804	-
Кошти інших банків	200 220	200 220	420 462	400 440
Кошти юридичних осіб (в т.ч. небанківських фінансових установ)	2 391 641	3 055 223	3 949 402	5 004 974
Кошти фізичних осіб	1 401 169	1 754 044	2 197 609	2 812 439
Кредиторська заборгованість	45 078	22 128	22 007	10 359
Інші зобов'язання	5 725	5 680	5 634	5 786
КАПІТАЛ	493 447	589 312	693 992	809 663
Результати поточного року	85 798	96 194	105 008	116 000

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

Звіт про прибутки і збитки, тис. грн.

Показник	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2026
Процентні доходи	466 883	579 568	719 115	866 797
Процентні витрати	-156 809	-182 795	-210 091	-236 598
<i>Чистий процентний дохід</i>	<i>310 074</i>	<i>396 773</i>	<i>509 025</i>	<i>630 199</i>
Комісійні доходи	165 678	209 031	264 405	334 448
Комісійні витрати	-46 265	-60 650	-79 569	-104 389
<i>Чистий комісійний дохід</i>	<i>119 414</i>	<i>148 380</i>	<i>184 836</i>	<i>230 059</i>
Торговий результат	51 743	61 713	74 313	89 485
Дохід від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань	8 473	8 515	8 558	8 601
Інші операційні доходи	3 597	3 615	3 633	3 651
Інші доходи	2 110	2 121	2 131	2 142
Усього операційний дохід	495 410	621 117	782 495	964 137
Адміністративні та інші операційні витрати	-362 891	-459 387	-584 164	-745 652
Операційний результат до відрахування в резерви та податків	132 519	161 730	198 331	218 485
Відрахування в резерви	-27 888	-44 421	-70 272	-77 021
Прибуток/(збиток) до оподаткування	104 631	117 310	128 059	141 463
Витрати на податок на прибуток	-18 834	-21 116	-23 051	-25 463
Прибуток/(збиток) після оподаткування	85 798	96 194	105 008	116 000

Розрахунок рентабельності активів та капіталу

Показник (млн. грн.)	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2026
Загальні активи	5 036.93	6 126.26	7 568.91	9 043.66
Середні активи	4 832.54	5 581.59	6 847.58	8 306.29
Капітал	436.02	554.98	647.71	796.44
Середній капітал	433.79	495.50	601.35	722.08
Прибуток/(збиток) (після оподаткування)	85.80	96.19	105.01	116.00
Рентабельність активів	1.78%	1.72%	1.53%	1.40%
Рентабельність капіталу	19.78%	19.41%	17.46%	16.06%

Плани по капіталізації

Банк формує регулятивний капітал у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативних документів Національного банку України щодо встановлення мінімального розміру регулятивного капіталу банків у гривнях, ліцензування окремих видів банківських операцій та покриття ризиків, притаманних цим операціям.

На поточний момент Банк виконує вимоги частини першої статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимоги пункту 2.1 глави 2 розділу II Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (зі змінами) за всіма складеними планами розвитку подій (песимістичний, реалістичний та оптимістичний).

Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал Банку складає 301 млн. грн. (нова редакція Статуту Банку погоджена Національним банком України від 30 серпня 2021р.)

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

Інформація щодо статутного капіталу відображена у річній фінансовій звітності (Примітка 15).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

Наразі в усіх сценаріях розвитку передбачається щорічне збільшення статутного капіталу за рахунок перерозподілу частини прибутку попередніх років за результатами затвердження на Загальних зборах акціонерів.

Для покриття непередбачених збитків Банк щорічно буде формувати резервний фонд. Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд заплановано у розмірі 5% від чистого прибутку Банку. Крім того, Банк формуватиме резерви для покриття можливих збитків за всіма активними операціями.

Банк розглядає власний капітал, по-перше, як джерело довгострокових інвестицій для суб'єктів господарської діяльності, які є резидентами України та займаються розвитком власного виробництва і потребують відносно дешевих кредитних ресурсів з терміном повернення понад одного року, а по-друге, як інструмент підтримки довгострокової ліквідності, з метою зменшення залежності від негативних тенденцій на міжбанківському ринку.

Навіть з оглядом на можливі негативні явища у економіці України та потенційне погіршення фінансового стану клієнтів Банку (песимістичний сценарій розвитку), можна з упевненістю прогнозувати, що падіння доходів не вплине на загальну прибуткову діяльність Банку, не відбудеться порушення економічних нормативів та нормативу обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку залишиться більшим за мінімально припустиме значення.

Система управління ризиками

Система управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку, формує філософію бізнесу та має прямий вплив на структуру побудови бізнес-процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на Стратегії Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, окремих політиках щодо управління ризиками, а також порядків, методик і процедур управління ризиками за видами ризиків, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Відповідно до чинного стратегічного плану цілі діяльності Банку полягають у побудові універсального, надійного фінансового інституту, запровадженні повного спектру банківських послуг, отриманні прибутку для власного розвитку, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Банку, отримання акціонерами дивідендів, а також задоволенні потреб клієнтів, партнерів, підприємств, що працюють на території України у високоякісних банківських послугах. Стратегічною метою Банку є управління співвідношенням прибутковості/ризик. Наглядова Рада та керівництво Банку бачать свою місію бути надійним фінансовим партнером для кожного клієнта, надаючи комплексне обслуговування і високоякісний сервіс. В частині оцінки та управління ризиками керівництво Банку розуміє, що для забезпечення високих темпів розвитку Банку потрібно розглядати ризики разом з прибутковістю відповідно до поставлених акціонерами завдань.

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

Система управління, ідентифікації, вимірювання, моніторингу та контролю за ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних, що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати в будь-який момент адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану.

Основними цілями організації системи управління ризиками як складової частини процесу управління Банком, є:

- забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації стратегії розвитку, затвердженої Наглядовою Радою Банку;
- побудова ефективної комплексної системи управління ризиками, а також постійне вдосконалення діяльності, що базується на єдиному стандартизованому підході до методів і процедур управління ризиками;
- забезпечення/підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках затвердженого розміру ризик-апетиту;
- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих та інших ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності;
- підвищення прозорості діяльності Банку, пов'язаної із прийняттям ризиків, для акціонерів, інвесторів тощо;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

– забезпечення та захист інтересів акціонерів, кредиторів, клієнтів Банку з метою забезпечення стійкої діяльності Банку та з урахуванням того, щоб прийняті Банком ризики не створювали загрози для його існування;

- посилення конкурентних переваг Банку внаслідок:
 - забезпечення єдиного розуміння ризиків на всіх рівнях організаційної структури Банку та стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятого ризику;
 - підвищення ефективності управління капіталом та збільшення ринкової вартості Банку;
 - збереження стійкості при розширенні продуктового ряду (впровадження більш складних продуктів) завдяки адекватній оцінці та управлінню прийнятими ризиками.

Організаційна структура Банку з управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між всіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом, що визначаються в посадових інструкціях працівників.

Банк організовує систему управління ризиками, яка базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу трьох ліній захисту:

– Прийняття ризиків (1-ша лінія захисту) – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності банку. На першій лінії захисту знаходиться також Правління та його комітети. Бізнес-підрозділи/структурні підрозділи, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офіс) повинні прагнути до досягнення оптимального поєднання прибутковості і ризику, дотримуватися поставлених цілей з розвитку та співвідношення прибутковості і ризику, здійснювати моніторинг рішень щодо прийняття ризику, враховувати профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій/угод, впроваджувати та управляти бізнес-процесами й інструментами, брати участь в процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуватись вимог внутрішніх нормативних документів, в тому числі в частині управління ризиками, та за необхідності подавати звіти щодо поточного управління цими ризиками. Структурні підрозділи, які реєструють операції (бек-офіс), повинні здійснювати контроль першого рівня або лінійний контроль.

– Департамент ризик-менеджменту, Департамент комплаєнс та Відділ фінансового моніторингу (2-га лінія захисту). Підрозділи, які здійснюють управління ризиками, розробляють стандарти управління ризиками, принципи, ліміти і обмеження, здійснюють моніторинг рівня ризиків та готують звітність, перевіряють відповідність рівня ризиків апетиту до ризику, консультують, моделюють та агрегують дані щодо загального профілю ризиків.

– Аудит (3-тя лінія захисту). Служба внутрішнього аудиту проводить незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам, а також оцінку рішень щодо прийняття ризиків.

Наглядова Рада Банку визначає пріоритетні напрямки діяльності та загальну стратегію управління ризиками в Банку. Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.

Правління Банку та його комітети забезпечують виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Стратегію управління ризиками та Політик управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Банк виділяє наступні рівні схильності до ризику: допустимий рівень ризику, ризик-апетит та толерантність до ризику.

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity) – максимальна величина ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень.

Ризик-апетит (схильність до ризику) – сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Толерантність до ризику показує прийнятний для Банку рівень ризику, який вимірюється відносно якогось одного конкретного ризику, тоді як ризик-апетит вимірюється по відношенню до всіх ризиків, властивих Банку.

Банком, виходячи зі специфіки його діяльності та бізнес-моделі, приймаються та утримуються для досягнення своїх бізнес-цілей наступні суттєві види ризиків:

- кредитний ризик (ризик контрагента, ризик країни, трансфертний ризик);
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги (ризик розривів, базисний ризик, ризик опціонності);
- ринковий ризик у частині валютного ризику та товарного ризику;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

- операційний ризик (ризик персоналу, ризик процесу, інформаційний ризик, ризик зовнішнього середовища, юридичний ризик);
- комплаєнс-ризик;
- ризик репутації;
- ризик ВК/ФТ.

Види ризиків, які Банк не має наміру приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей, та за якими встановлений нульовий ризик-апетит:

- ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги:
 - ризик дефолту;
 - процентний ризик торгової книги;
 - ризик кредитного спреду;
 - ризик волатильності;
 - фондовий ризик.

Інформація щодо оцінки впливу зазначених ризиків на діяльність Банку відображена у річній фінансовій звітності (Примітка 25).

Банк визначає нульову толерантність до свідомого порушення українського та релевантного міжнародного законодавства, нормативно-правових актів регуляторних органів, в т.ч. тих, що можуть застосовуватись під час виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Банк не передбачає утримання інструментів в торговій книзі. Банк не наражається на ціновий ризик, який полягає у зміні ціни котирувань у зв'язку з кон'юнктурою ринку. Банк регулярно здійснює моніторинг дотримання затвердженого нульового ризик-апетиту (відсутності інструментів в торговій книзі).

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

Апетит до ризику встановлюється на горизонт стратегічного планування. Окремі ліміти апетиту до ризику можуть бути актуалізовані протягом фінансового року при зміні економічної ситуації або вимог Національного банку України до банків (зміна значень існуючих нормативів або введення нових).

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

Ідентифікація ризиків – компонент процесу виявлення, розпізнавання і опису ризиків, в результаті якого визначаються основні джерела (фактори) ризиків, які можуть призвести до збитків, виникнення додаткових витрат Банку або недоотримання запланованих доходів. В рамках ідентифікації ризиків здійснюється визначення схильності Банку до впливу ризиків, настання яких може негативно відбитися на здатності досягти запланованих цілей та реалізувати поставлені завдання.

Оцінка ризику – компонент процесу управління ризиками Банку, який передбачає проведення кількісного, якісного та/або іншого аналізу ризиків з метою формування мотивованого судження Банку щодо рівня потенційних та/або прийнятих ризиків. Оцінка ризиків включає огляд сценаріїв негативних наслідків та розрахунок можливих втрат у разі реалізації розглянутих ризиків. Оцінка можливого впливу ризиків дозволяє розвинути розуміння про ризики, надає необхідну інформативну базу для прийняття рішень про необхідність управління певними ризиками, та вибір найбільш придатних і економічно ефективних стратегій по їх мінімізації. Результатом оцінки ризиків є визначення профілю ризиків – фактичної величини прийнятого Банком сукупного ризику, обчисленого на поточний момент часу.

Контроль за ризиком включає: контроль за агрегованими ризиками Банку, контроль за окремими ризиками, контроль за дотриманням встановлених лімітів, систему розподілення повноважень в управлінні ризиками та процесі контролю, внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудит. Мета контролю – відстеження відповідності прийнятого рівня ризику встановленим значенням.

Моніторинг ризику передбачає розрахунок його поточної величини, вивчення її динаміки в часі, аналіз причин зміни та розробку превентивних заходів для її нормалізації в разі наявності негативних тенденцій. Моніторинг полягає в побудові керованого процесу впливу на розмір прийнятого ризику та його динаміку з боку Банку.

У Банку діє багаторівнева система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків:

- апетит до ризику;
- ліміти за видами суттєвих ризиків;
- ліміти по структурним підрозділам Банку, які здійснюють функції прийняття суттєвих/матеріальних ризиків;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

- ліміти за обсягом здійснюваних операцій з одним контрагентом, групою контрагентів, пов'язаних певними ознаками, за обсягом операцій, здійснюваних з фінансовими інструментами, т.п.;
- інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління суттєвими ризиками

Банком розроблено та запроваджено План фінансування в кризових ситуаціях (CFP), План забезпечення безперервної діяльності (BCP) та План відновлення діяльності (Recovery Plan), що дозволяє оцінити ймовірність загроз, значно мінімізувати можливі втрати, та одночасно визначити дії підрозділів у випадку виникнення непередбачених обставин.

Запроваджені у Банку вимоги до управлінської звітності забезпечують інформування Наглядової ради, Правління, інших колегіальних органів та користувачів щодо рівня ризиків для прийняття своєчасних та адекватних рішень. Звітність є точною, вивіреною, інформативною та періодичною, охоплює всі суттєві види ризиків. Інформація, що підлягає розкриттю відповідно до вимог регулюючих органів, публікується у визначені терміни.

Система внутрішнього контролю

У Банку створена та запроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, а саме:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділ фінансового моніторингу - другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

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

- ефективність проведення операцій, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Функціонування системи внутрішнього контролю Банку забезпечується:

- чітким розподілом обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками з метою уникнення їх дублювання;
- подвійним контролем, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи (за наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями);
- проведенням ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацією операційної діяльності та обліку операцій відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку;
- виконанням вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- функціонуванням системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів НБУ з питань інформаційної безпеки;
- упередженням та захистом від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищенням кваліфікаційного рівня персоналу.

Суб'єкти першої лінії захисту:

- забезпечують здійснення попереднього та поточного контролю під час здійснення діяльності/ проведення операцій;
- здійснюють контрольні процедури під час своєї діяльності;
- контролюють ризики, притаманні їх діяльності;
- здійснюють моніторинг внутрішнього контролю щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності;
- забезпечують на рівні ГО здійснення подальшого контролю під час проведення ревізій та контролю, управління ризиками та здійснення заходів з фінансового моніторингу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

Суб'єкти другої лінії захисту:

- забезпечують удосконалення контрольного середовища;
- здійснюють подальший контроль за діяльністю учасників 1 лінії;
- узагальнюють результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (далі – СВК) та доводять результати до відома Правління і Наглядової Ради Банку;
- забезпечують контроль за функціонуванням СВК

Суб'єкти третьої лінії захисту:

- перевіряє наявність СВК;
- оцінює адекватність та ефективність СВК;
- складає та надає аудиторські звіти з питань СВК;
- інформує Правління та Наглядову Раду Банку про результати оцінки СВК

Також відділ внутрішнього аудиту здійснює наступні функції:

- 1) перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- 2) оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму;
- 3) перевіряє процеси управління банком, процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;
- 4) перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
- 5) здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо: дотримання керівниками та працівниками банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом банку та внутрішніми документами банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;
- 6) виявлення та аналізу фактів порушень працівниками банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність банку; своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
- 7) незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);
- 8) перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;
- 9) здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);
- 10) оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку;
- 11) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;
- 12) надає в межах банку та за відсутності загрози незалежності консультативні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю банку;
- 13) інші функції, передбачені законодавством України

Діяльність відділу внутрішнього аудиту в звітному періоді була спрямована на здійсненні наступних аудиторських перевірок:

- 1) Аудит системи ризик-менеджменту Банку. Перевірка процесу оцінки достатності капіталу Банку (Аудиторський звіт №1 від 26.02.2021р.);
- 2) Аудит управління безперервністю життєдіяльності банку. Оцінка реалістичності та ефективності плану відновлення діяльності Банку (фінансової стійкості) (Аудиторський звіт №2 від 26.02.2021р.);
- 3) Аудит господарських операцій по закупівлі товарів, робіт, послуг та адміністративних витрат Банку (Аудиторський звіт №3 від 31.03.2021р.);
- 4) Комплексна перевірка діяльності відділення №12 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (м. Новомосковськ) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №4 від 31.03.2021р.);

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

- 5) Комплексна перевірка діяльності відділення №24 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (м. Хмельницький) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №5 від 28.04.2021р.);
- 6) Аудит документарних операцій та фінансових зобов'язань банку. Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за наданими фінансовими зобов'язаннями (Аудиторський звіт №6 від 26.05.2021р.);
- 7) Аудит кредитних операцій – клієнтів юридичних осіб (в т. ч. факторингових операцій). Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за кредитами, наданими юридичним особам (Аудиторський звіт №7 від 30.06.2021р.);
- 8) Аудит кредитних операцій – клієнтів фізичних осіб (включаючи карткові кредити). Перевірка правильності формування розміру кредитного ризику за кредитами, наданими фізичним особам (Аудиторський звіт №8 від 23.07.2021р.);
- 9) Аудиторська перевірка операцій банку з монетами та банківськими металами (Аудиторський звіт №9 від 13.08.2021 р.);
- 10) Аудит касової дисципліни, перевезення валютних цінностей та інкасації коштів (Аудиторський звіт №10 від 10.09.2021р.);
- 11) Комплексна перевірка діяльності відділення банку №7 (м. Одеса) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №11 від 24.09.2021р.);
- 12) Комплексна перевірка діяльності відділення банку № 15 (Львів) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №12 від 13.10.2021р.);
- 13) Комплексна перевірка діяльності відділення №38 (м. Львів) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №13 від 13.10.2021р.);
- 14) Аудит порядку відкриття та ведення рахунків корпоративних клієнтів (Аудиторський звіт №14 від 29.10.2021р.);
- 15) Аудит порядку відкриття та ведення рахунків клієнтів – приватних осіб (Аудиторський звіт №15 від 19.11.2021р.);
- 16) Комплексна перевірка діяльності відділення №37 (м. Харків) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №16 від 30.11.2021р.);
- 17) Комплексна перевірка діяльності відділення №27 (м. Київ) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №17 від 17.12.2021р.);
- 18) Комплексна перевірка діяльності відділення №31 (м. Київ) та оцінка притаманних ризиків (Аудиторський звіт №18 від 17.12.2021р.);
- 19) Аудит процесу планування відновлення діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» та оцінка ефективності та реалістичності плану відновлення діяльності Банку (Аудиторський звіт №19 від 28.12.2021р.);
- 20) Аудит системи корпоративного управління Банку (Аудиторський звіт №20 від 12.01.2022р.);
- 21) Комплексна перевірка системи внутрішнього контролю (Аудиторський звіт №21 від 21.01.2022р.).

Розвиток мережі Банку

Станом на 31 грудня 2021 року банк має достатньо розвинену мережу з 30-и відділень, відкритих: в Дніпропетровському регіоні (5 повноцінних та 5 касових відділень в м. Дніпро, 2 відділення в м. Кривий Ріг та 1 відділення в м. Новомосковськ), в містах: Київ (4 відділення), Запоріжжя та Львів (по 3 відділення відповідно); Харків (2 відділення); Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця та Хмельницький (по 1-му відділенні у місті).

У стратегічній перспективі – розширення мережі до 40-45 відділень й розширення регіонів присутності: Суми, Кременчук, Миколаїв/Херсон, Чернівці.

Починаючи з 2022 року Банк планує поступово розширювати мережу відділень, відкриваючи від чотирьох до п'яти нових відділень щорічно. Стратегія розвитку мережі не передбачає агресивних планів, а лише поступове розширення присутності, пов'язане з конкретними бізнес-інтересами або кон'юнктурою ринку. Це дозволить Банку розширити та зміцнити присутність в регіонах та вийти на нові ринки надання послуг в інших регіонах України.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

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

Відділення, що розпочинають роботу, мають стандартизований штат, який складається мінімально з п'яти співробітників: начальника відділення, операціоніста-контролера, двох економістів з обслуговування клієнтів, касира.

Банк планує виводити кожне відділення на рівень безбитковості на протязі 9-ти місяців після відкриття.

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

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

Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку

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

На наступні роки Банком намічена як основна стратегія розвитку – стратегія динамічного зростання валюти балансу Банку взагалі, й зростання персоналу зокрема. Виходячи з обраної стратегії Банком реалізовуватимуться відповідні кадрові заходи, направлені на відбір кваліфікованого персоналу, який вміє працювати у команді, його розвитку, та підвищенні кваліфікації.

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

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

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

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

Формування мотиваційного механізму спрямоване на: збереження зайнятості персоналу; справедливий розподіл доходів і ефекту зростання преміальної частини оплати праці; створення умов для професійного та кар'єрного росту працівників; забезпечення сприятливих умов праці і збереження здоров'я працюючих; створення атмосфери взаємної довіри і зворотного зв'язку.

Банк категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання додаткових конкурентних переваг/благ. Працівникам Банку забороняється залучати чи використовувати контрагентів чи інших осіб для здійснення дій, які суперечать принципам і вимогам Кодексу поведінки (етики) АТ «АБ «РАДАБАНК» чи нормам законодавства України про протидію корупції.

Банк дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати. Банк забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників, формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами, підлеглими та керівництвом.

Впроваджуючи інноваційні технології у бізнесі, Банк підтримує «зелені» стандарти та робить свій внесок у збереження навколишнього середовища. Інтернет – системи самообслуговування не тільки зручні для клієнтів, вигідні для бізнесу, а й сприятливо впливають на навколишнє середовище. Так, веб-банкінг «RB24» дозволяє економити клієнтам час та кошти і замість відвідування відділень пропонує широкий спектр послуг не

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року виходячи із дому. Це, в свою чергу, зменшує навантаження на відділення Банку. Це суттєва економія природних ресурсів та енергії, які потрібні були б для організації та роботи відділень.

В сфері захисту оточуючого середовища Банком реалізується низка програм, у т. ч.: організація безпаперового обслуговування клієнтів, укладання договорів зі спеціалізованими підприємствами на утилізацію відпрацьованих люмінесцентних ламп, автомобільних акумуляторів, автомобільних шин, зношеної офісної та дрібної побутової техніки.

Середня кількість усіх працівників Банку в еквіваленті повної зайнятості станом на 31 грудня 2021 року складає 561 особа (станом на 31 грудня 2020 року – 538 осіб).

Банк вже не один рік бере участь у різних благодійних та волонтерських акціях. На протязі 2021 року Банк надав благодійну допомогу благодійним Фондам «ШУРЕЙ ТОРА ЛЮБАВІЧ», «ДУХОВНО-ПРОСВІТНИЦЬКИЙ ЦЕНТР «ПАНАГІЯ»», ОБЛАСНА БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ ЄВРЕЙСЬКИЙ ЦЕНТР "ШАБАТ ШАЛОМ" та ВП ГО «НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ БРОКЕРІВ» в Дніпропетровській обл. та м. Дніпро, . Загальна сума коштів, витрачена Банком на благодійність у 2021 році, склала 1,2 млн. грн.

Технологічні ресурси

В Банку діє ефективна система автоматизації банку (САБ) «SR-BANK», яка дозволяє управляти не тільки Банком, але і його структурними підрозділами. Це система нового покоління, створена за технологією "Клієнт-Сервер", що дозволяє якісно змінити підхід до автоматизації банківської діяльності. САБ «SR-BANK» автоматизує ведення корпоративного і індивідуального бізнесу, казначейських операцій, внутрішньобанківської звітності і управлінського обліку, фінансового моніторингу, кадрового обліку. Наявність широкого спектра підсистем для роботи багатofilійного банку – робота з усіх моделей ведення коррахунку НБУ, побудована внутрішня платіжна система, ряд підсистем для розподіленого банку.

Відмітною особливістю САБ «SR-BANK» є наявність потужних аналітичних модулів, що дозволяють в короткі терміни одержувати інформацію, необхідну для ухвалення управлінських рішень.

Система CRM::eCSpert на базі САБ «SR-BANK» припускає принципово новий метод організації роботи з клієнтами, побудований на основі технології CRM (Customer Relationship Management).

Технологія CRM спрямована на оптимальну організацію взаємодії менеджерів з клієнтами, побудова максимально результативної системи планування і контролю роботи клієнтської служби. Система CRM::eCSpert пропонує рішення для організації роботи як внутрішнього, так і зовнішнього сектора клієнтської служби. Акумуляція і аналіз інформації дозволять максимально ефективно організувати управління і контроль роботи з клієнтами окремих менеджерів і клієнтської служби в цілому.

Операційний день банку «SR-BANK» – є «серцем» інформаційної системи. Додаткові модулі що стикаються з ядром, дозволять бухгалтерії Банку розраховувати заробітну плату, відділу кадрів вести облік працівників тощо.

ТОВ “Софт Ревю Трейд” – провідний розробник сучасних інформаційних систем у області автоматизації банківської і фінансової діяльності в Україні.

САБ «SR-BANK» дозволяє Банку як оптимізувати діяльність, так і надавати послуги на якіснішому рівні, з одночасним зниженням ризиків діяльності. САБ «SR-BANK» також має широкі можливості щодо розширення функціональності і нарощенню при розвитку Банку, зокрема при відкритті філій і територіально відособлених безбалансових відділень.

Окремо, з метою відслідковування останніх змін законодавчих документів та нормативного поля, банк використовуватиме програмне забезпечення "ЛІГА: ЗАКОН – системи інформаційно-правового забезпечення". Робота на міжбанківському ринку неможлива без спеціалізованих торговельних та інформаційних програм, в тому числі: Укрділінг, SWIFT, REUTERS, Bloomberg.

Також спеціалістами Банку самостійно створений та інтегрований з САБ модуль «Єдине вікно». Метою створення модуля були:

- Організація робочого місця касира, прийом різних платежів від клієнтів для багатьох агрегаторів, інших переказів та здійснення валютообмінних операцій;
- Скасування окремих модулів, що були надані Банку різними платіжними системами;
- Налаштування системи звітів та вихідних документів, що має замінити касові звіти та платіжні документи, які раніше друкувалися безпосередньо із САБ.

Наразі модулем «Єдине вікно» активно користуються також співробітники Контакт-центр Банку. В цьому ж модулі знаходиться центр відправки повідомлень для клієнтів Банку

Банком впроваджена системи електронного документообігу від компанії Altmexoft, яка є розробником та дистриб'ютором платформи AltmexECM. Завдяки цьому впровадженню Банк отримав єдине місце для

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року обробки, пошуку та створення документів, управління календарем та спілкування через вбудований корпоративний месенджер, захист на рівні прав та ролей користувачів, обмеження за особливими параметрами в рамках конфіденціального документообігу.

Система дозволяє автоматизувати як більшість бізнес-процесів, так і взаємодію співробітників у Банку. Даний механізм дозволив перетворити повсякденні задачі в ефективні бізнес-процеси, що стандартизують правила роботи, підвищують комунікацію та забезпечують ефективний менеджмент.

Пов'язані з Банком особи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Винагорода членів Наглядової Ради та членів Правління визначається згідно Положень про винагороду, що розташовані за посиланням:

<https://www.radabank.com.ua/ua/licenziya-i-razresheniya/>

У 2021 році змінна частина винагороди членам Наглядової Ради за результатами фінансового року склала 114 тис. грн., змінна частина винагороди членам Правління за результатами фінансового року склала 1 056 тис. грн. Загальна сума виплат членам Наглядової Ради та членам Правління у 2021 році становила 4 529 тис. грн.

У звітному періоді з пов'язаними особами уклалися договори надання Банком банківських та інших фінансових послуг, господарські/цивільно-правові договори, трудові договори тощо.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Звіт керівництва (Звіт про управління) станом на 31 грудня 2021 року

Інформація про зовнішнього аудитора

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «АБ «РАДАБАНК» (протокол Наглядової ради №230621-5 від 23.06.2021р.), є ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 15 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом року.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене 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.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності протягом звітного року також надавало Банку наступні аудиторські послуги:

- огляд окремої проміжної скороченої фінансової звітності за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року (Договір №41 від 12.07.2021р. та додаткова угода №1 від 12.07.2021р).

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

- стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- стаття 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;
- Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;
- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

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

Затверджено до випуску та підписано
«05» вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець: Тетяна ІСАЄВА
тел.: (0562) 38-76-95

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»*

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 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 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 31 у фінансовій звітності, в яких розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій, та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 4, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, яке описане в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

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 складні 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.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

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.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітці 4, а у примітках 7 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології знецінення, що використовується 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 прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

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.

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

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), 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.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

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.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (Звітом про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (Звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (Звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимось з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буд повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

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

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку,

затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі – Вимоги 555).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі «Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

Вступний параграф

- 1) повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) :
 - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
- 2) На нашу думку, Банком дотримано вимоги, що встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
- 3) а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- 4) У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
- 5) нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне 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 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», 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 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме, 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, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить

інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Звіт ревізійної комісії

Позачерговими загальними зборами акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» що відбулись 17 грудня 2021 року (протокол № 86), прийнято рішення щодо припинення діяльності Ревізійної комісії Банку. У зв'язку з цим перевірка фінансово-господарської діяльності за результатами звітного фінансового року Ревізійною комісією не здійснювалась.

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2021 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку 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 2021 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

Виконуючи вимоги п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» (далі – файл «А7Х»), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складена Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

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.

- 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

У 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

Станом на 31 грудня 2021 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, складає 378 283 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.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

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

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- 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;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- www.pkf.kiev.ua

дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 41 від 12.07.2021

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 12.07.2021
- дата закінчення аудиту: 12.09.2022

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 23.06.2021 № 230621-5. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 1 рік включно зі звітним роком.

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.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені викривлення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені. Виявлені нами викривлення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2021 року Антонова Марина Сергіївна 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 більшість 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 із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Антонова Марина Сергіївна, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100193



Марина АНТОНОВА

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна
12 вересня 2022