

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
станом на 31 березня 2021 року**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2021 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за I квартал 2021 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за I квартал 2021 року.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за I квартал 2021 року.....	6

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	11
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	13
Примітка 7. Кошти банків	14
Примітка 8. Кошти клієнтів	14
Примітка 9. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря.....	14
Примітка 10. Процентні доходи та витрати.....	15
Примітка 11. Комісійні доходи та витрати	15
Примітка 12. Інші операційні доходи.....	15
Примітка 13. Інші адміністративні та операційні витрати	16
Примітка 14. Витрати на податок на прибуток	16
Примітка 15. Чистий прибуток на одну просту акцію	17
Примітка 16. Операційні сегменти	18
Примітка 17. Операції з пов'язаними сторонами	20
Примітка 18. Події після дати балансу.....	21

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на 31 березня 2021 року

	Примітки	31 березня 2021р.	(тис. грн.) 31 грудня 2020р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	592 537	678 743
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 177 330	972 097
Інвестиції в цінні папери	6	1 179 288	1 023 290
Відстрочений податковий актив	14	477	456
Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування		134 140	126 700
Інші активи		83 486	81 045
Усього активів		3 167 257	2 882 331
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	7	438 544	350 008
Кошти клієнтів	8	2 309 545	2 146 381
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	14	2 844	3 391
Резерви за зобов'язаннями		82	86
Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	9	65 061	44 844
Усього зобов'язань		2 816 077	2 544 709
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		22 350	22 350
Нерозподілений прибуток		128 831	115 272
Усього власного капіталу		351 180	337 622
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 167 257	2 882 331

Затверджено до випуску та підписано

«23» квітня 2021 року

Голова Правління

А.В. Грігель

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе



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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за I квартал 2021 року

Стаття	Примітки	(тис. грн.)	
		2021р.	2020р.
Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)			
Процентні доходи	10	73 868	62 716
Процентні витрати	10	(23 492)	(24 232)
Чистий процентний дохід	10	50 376	38 484
Комісійні доходи	11	27 956	22 173
Комісійні витрати	11	(6 366)	(5 116)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(313)	1 046
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		7 121	17 025
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		860	(2 223)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 984)	(25 826)
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		4	(2)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		565	592
Інші операційні доходи	12	1 156	1 073
Витрати на виплати працівникам		(37 758)	(30 168)
Витрати зносу та амортизація		(8 160)	(5 936)
Інші адміністративні та операційні витрати	13	(15 874)	(9 116)
Прибуток до оподаткування		16 582	2 006
Витрати на податок на прибуток	14	(3 024)	(370)
Прибуток від діяльності, що триває		13 559	1 636
Прибуток		13 559	1 636
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Усього сукупного доходу		13 559	1 636
Прибуток, що належить власникам банку		13 559	1 636
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		13 559	1 636
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:	15	0,678	0,0818
чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,678	0,0818
Прибуток на акцію, що належить власникам банку:	15	0,678	0,0818
чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,678	0,0818

Затверджено до випуску та підписано

«23» квітня 2021 року

Голова Правління

А.В. Грігель

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе



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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за I квартал 2021 року**

При- мітки	Належить власникам банку			(тис. грн.)
	статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподі- лений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2019 року	200 000	20 290	89 661	309 951
Прибуток за звітний період	-	-	1 636	1 636
Залишок на 31 березня 2020 року	200 000	20 290	91 297	311 587
Залишок на 31 грудня 2020 року	200 000	22 350	115 272	337 622
Прибуток за звітний період	-	-	13 559	13 559
Залишок на 31 березня 2021 року	200 000	22 350	128 831	351 180

Затверджено до випуску та підписано

«23» квітня 2021 року

Голова Правління

А.В. Грігель

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе



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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за I квартал 2021 року

	(тис. грн.)	
	Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)	
Примітки	2021р.	2020р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	16 582	2 006
Коригування:		
Знос та амортизація	8 160	5 936
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	9 163	32 492
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	(4)	2
Амортизація дисконту/(премії)	742	(146)
Результат операцій з іноземною валютою	(860)	2 223
Нараховані доходи	(2 254)	(3 926)
Нараховані витрати	(1 211)	(353)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	(28 790)	(1 253)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	223	864
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 752	37 845
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів	(218 423)	(87 456)
Чисте зменшення інших фінансових активів	1 819	4 010
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(5 611)	13 250
Чисте збільшення коштів банків	88 000	-
Чисте збільшення коштів клієнтів	164 350	40 807
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	7 958	(5 795)
Чисте збільшення інших зобов'язань	7 771	4 994
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	47 615	7 656
Податок на прибуток, що сплачений	(3 591)	(1 485)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності	44 024	6 171
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(434 413)	(164 345)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	304 874	42 845
Придбання основних засобів	(6 133)	(5 234)
Надходження від реалізації основних засобів	-	51
Придбання нематеріальних активів	(1 172)	-
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності	(136 843)	(126 683)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Погашення частки орендного зобов'язання	(3 947)	(3 737)
Чисті грошові кошти, що використані в фінансовій діяльності	(3 947)	(3 737)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	2 306	(32 386)
Чисте збільшення/зменшення грошових коштів та їх еквівалентів	(94 460)	(156 635)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 690 791	636 815
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 596 332	480 180

Затверджено до випуску та підписано

«23» квітня 2021 року

Голова Правління

А.В. Грігель

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 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»;
російською мовою – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РАДАБАНК»;
англійською мовою – JOINT STOCK BANK «RADABANK».

Скорочене:

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

Місцезнаходження Банку:

Юридична адреса Банку: 49069, Україна, м. Дніпро, проспект Олександра Поля, 46
Поштова адреса Банку: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5
Станом на 31 березня 2021 року Банк має 31 відділення, які розташовані: 13 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, по три відділення у містах Запоріжжя та Львів, по два відділення у містах Хмельницький та Харків, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця.

Країна, у якій зареєстровано Банк:

Україна.

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

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

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

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

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

На підставі наданих ліцензій протягом 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»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 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», «RIA Money Transfer», «IBOX MONEY TRANSFER»;
- 15) здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 16) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 17) довірчі операції.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

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

Городницький Володимир Ігоревич – пряма участь – 22,57%

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

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

Споживча інфляція прискорилося до 8,5%. Індекс споживчих цін (ІСЦ) у березні зріс на 1,7% м/м, що є найпотужнішим темпом місячного зростання за 29 місяців (останній раз такий показник місячного зростання ІСЦ було зафіксовано у жовтні 2018 року). Через це зростання ІСЦ у річному вимірі прискорилося з 7,5% у лютому до 8,5% у березні. Посилення інфляційного фону підтверджується і багатьма іншими показниками інфляції. Так, зростання індексу цін виробників (ІЦВ) за підсумками березня становило 26,3% р/р. Учасники банківського консенсус-прогнозу посилили інфляційні очікування на 2021 рік: вони вважають, що середньорічна інфляція у 2021 році становитиме 7,7% (проти 2,7% у 2020 році). На їхню думку, посилення інфляції призведе до помірною підвищення облікової ставки НБУ: консенсус-прогноз цього показника на кінець 2021 року становить 7,5% річних.

Виплати за державними боргами скорочують золотовалютні резерви та валютну ліквідність Уряду. За даними Національного банку України, міжнародні резерви у березні скоротилися на 1,5 млрд. доларів (більш як на 5%) до 27 млрд. доларів США. Скорочення резервів було зумовлено високими виплатами за валютними боргами держави, які у березні становили 1,8 млрд. доларів. Зокрема, Україна сплатила 0,6 млрд. доларів як купони за єврооблігаціями та повернула Міжнародному валютному фонду 0,5 млрд. доларів за програмою EFF, ухваленою 2015 року. Натомість надходжень за зовнішніми запозиченнями практично не було третій місяць поспіль. Окрім скорочення міжнародних резервів, це також призводить до зменшення залишків на валютному рахунку Уряду.

Харчова промисловість посилила спад через вичерпання врожаю-2020р. У лютому промислове виробництво в Україні скоротилося на 4,6% р/р. Найбільш потужним був спад у харчовій промисловості: на 13,1% р/р. Це пов'язано з вичерпанням запасів для переробки від врожаю 2020 року, який був меншим за попередній. Наприклад, виробництво нерафінованої соняшникової олії у лютому впало на 25% р/р. Осередком зростання залишається хімічна промисловість, де виробництво у лютому збільшилося на 13,5% р/р.

Банківський сектор

Прибуток українських банків у січні-лютому 2021 року становив 6,49 млрд грн: 4,05 млрд грн банки заробили у січні та 2,44 млрд грн - у лютому. Показник в 6,49 млрд грн за підсумками 2 місяців 2021 року - в 2,45 рази менший показника за відповідний період минулого року (15,87 млрд грн).

Доходи банків за січень-лютий становили 35,089 млрд грн, витрати - 28,6 млрд грн. При цьому, процентні доходи за ці 2 місяці становили 24,965 млрд грн, процентні виплати - 8,48 млрд грн.

Скорочення прибутку банків стало результатом як загальної кризи в економіці внаслідок епідемії COVID-19 та від'ємної переоцінки вартості ОВДП, так і зниження ставок за основними операціями, що генерують процентний дохід банків.

Водночас рентабельність капіталу банків залишається досить високою порівняно із іншими країнами – понад 18%, а його адекватність – перевищує 22% (за нормативного значення >10%).

Клієнти банків нарощують депозити та кредити у національній валюті. У березні корпоративні клієнти збільшили гривневі залишки на рахунках на 8,7 млрд. грн., фізичні особи – на 0,9 млрд. грн. Зростання гривневих вкладів у річному вимірі сягнуло 41% для корпоративного сектора та 24% – для роздрібногo. Також у березні зростали і валові кредити у національній валюті: за місяць кредитний портфель бізнесу в гривні збільшився на 2,1 млрд. грн., населення – на 4,2 млрд. грн. Таким чином, кредитування домогосподарств у гривні відновило зростання після минулорічної паузи: за останні 12 місяців кредитний портфель збільшено на 1,5%.

Тим часом продаж готівкової іноземної валюти посилюється. У березні в Україні стрімко зріс продаж іноземної валюти: за місяць на готівковому ринку клієнти продали 1,7 млрд. доларів США, що є найбільшим

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

показником з середини 2011 року. Це розгорнуло сальдо ринку готівкової іноземної валюти у бік нетто-продажу: у березні сальдо ринку становило 260 млн. доларів США (на цю суму продано валюти більше, ніж придбано).

Основними ризиками як для банківського сектору так і для економіки в цілому є посилення карантинних заходів як в Україні, так і в світі.

Проведення вакцинації в світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови в світі та оптимізм щодо вакцинації вже пошавили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, в тому числі й до України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року.

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

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

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

Безперервна діяльність

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

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

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

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

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

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

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

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

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

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву за зобов’язаннями

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

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

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

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

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

Кредитний ризик залишається головним для Банку. Окремі позичальники Банку усе ще відчувають фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів Банком.

Справедлива вартість забезпечення

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

Визначення строків корисного використання основних засобів

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

Визначення строків оренди та ставки додаткового запозичення

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

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
		31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Готівкові кошти	353 315	408 167
2	Кошти в Національному банку України	26 890	13 926
3	Кореспондентські рахунки у банках:	33 010	34 431
3.1	України	11 838	8 422
3.1.1	у т.ч. сформовано резерв	(403)	(7 649)
3.2	інших країн	21 171	26 009
3.2.1	у т.ч. сформовано резерв	(2 550)	(1 572)
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	150 160	100 014
5	Кредити овернайт у банках:	29 162	122 206
5.1	у т.ч. сформовано резерв	(842)	(2 826)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	592 537	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.

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

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

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву під знецінення залишків коштів на кореспондентських рахунках у банках

		(тис. грн.)		
		Стадія 1	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	(2 808)	-	(2 808)
2	Зміни в розрахунку кредитного ризику	126	-	126
3	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2020 року	(2 682)	-	(2 682)
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	(593)	(8 628)	(9 221)
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	13	6 522	6 535
	Курсові різниці за резервами	(34)	(234)	(268)
6	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року	(614)	(2 340)	(2 953)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резерву під знецінення залишків коштів за кредитами овернайт у банках

		(тис. грн.)	
		Стадія 1	Всього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	(2 826)	(2 826)
2	Погашені активи	2 826	2 826
3	Нові активи	(842)	(842)
4	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року	(842)	(842)

Примітка 5. 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
		31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	1 386 549	1 193 835
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 734	5 514
3	Кредити фізичним особам на поточні потреби	88 246	79 801
4	Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів	1 479 529	1 279 150
5	Резерв під знецінення кредитів	(302 198)	(307 053)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 177 330	972 097

Станом на березня 2021 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 307 148 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року –305 633 тис. грн.) або 21% кредитного портфелю Банку (станом на 31 грудня 2020 року – 24%).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість 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	(12 357)	(57 721)	(149 707)	(219 784)
2	Нові активи	(3 384)	(8 132)	(5 201)	(16 716)
3	Погашені активи	1 445	11 497	4 431	17 373
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:				
4.1	Переведення до Стадії 1	3 380	(22 246)	(4 285)	(23 151)
4.2	Переведення до Стадії 2	-	325	-	325
4.3	Переведення до Стадії 3	3 367	(23 163)	580	(19 216)
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	14	592	(4 865)	(4 260)
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	(2 066)	(12 549)	12 361	(2 253)
7	Залишок за станом на 31 березня 2020 року	(12 982)	(89 150)	(148 226)	(250 358)
	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(9 324)	(144 304)	(139 905)	(293 533)
8	Нові активи	(3 357)	(53 107)	-	(56 463)
9	Погашені активи	392	25 778	5 021	31 191
10	Загальний ефект від переведення між стадіями:				
10.1	Переведення до Стадії 1	(1 144)	16 524	(8 026)	7 355
10.2	Переведення до Стадії 2	(2 498)	27 411	-	24 913
10.3	Переведення до Стадії 3	1 289	(15 074)	-	(13 785)
11	Зміни в розрахунку кредитного ризику	65	4 188	(8 026)	(3 773)
12	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	438	5 531	4 165	10 133
13	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(4 049)	(4 049)
14	Курсові різниці за резервами	-	-	19 940	19 940
14	Курсові різниці за резервами	10	458	142	609
15	Залишок за станом на 31 березня 2021 року	(12 985)	(149 120)	(122 712)	(284 818)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

Таблиця 5.3. 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	(20)	-	-	(20)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	660	(402)	258
3.1	Переведення до Стадії 3	-	660	(402)	258
4	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(6)	5	-	(1)
5	Залишок за станом на 31 березня 2020 року	(49)	(5)	(402)	(456)
Залишок за станом на 31 грудня 2020 року		(39)	-	(372)	(411)
6	Погашені активи	6	-	-	6
7	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(2)	-	59	57
8	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(14)	(14)
9	Залишок за станом на 31 березня 2021 року	(35)	-	(327)	(362)

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами фізичним особам на поточні потреби

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(182)	(2 962)	(6 996)	(10 141)
2	Нові активи	(41)	-	(1 074)	(1 114)
3	Погашені активи	4	18	27	49
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	12	(291)	(877)	(1 155)
4.1	Переведення до Стадії 1	-	593	-	593
4.2	Переведення до Стадії 2	10	(1 113)	-	(1 104)
4.3	Переведення до Стадії 3	3	229	(877)	(645)
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	8	88	412	508
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(494)	(494)
7	Залишок за станом на 31 березня 2020 року	(199)	(3 146)	(9 001)	(12 347)
Залишок за станом на 31 грудня 2020 року		(282)	(1 795)	(11 031)	(13 108)
8	Нові активи	(55)	(1 303)	(20)	(1 378)
9	Погашені активи	41	94	143	278
10	Загальний ефект від переведення між стадіями:	12	(907)	(1 125)	(2 020)
10.1	Переведення до Стадії 1	(1)	294	-	293
10.2	Переведення до Стадії 2	11	(1 648)	-	(1 636)
10.3	Переведення до Стадії 3	2	447	(1 125)	(677)
11	Зміни в розрахунку кредитного ризику	25	(105)	95	16
12	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(862)	(862)
13	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	56	56
14	Залишок за станом на 31 березня 2021 року	(258)	(4 017)	(12 744)	(17 019)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
		31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Облігації внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 179 288	1 023 290
2	Усього інвестицій в цінні папери	1 179 288	1 023 290

Станом на 31 березня 2021 року Банк обліковує облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 6 млн. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США та у гривні на загальну суму 993,5 млн. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн.

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП в сумі 361,6 млн. грн. та 4,4 млн. доларів США є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України (Примітка 7).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

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.

Примітка 7. Кошти банків

Таблиця 7.1. Кошти банків

		31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Кошти, отримані від Національного банку України	438 544	350 008
2	Усього коштів інших банків	438 544	350 008

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП в сумі 361,6 млн. грн. та 4,4 млн. доларів США є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України.

Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

		31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Юридичні особи	1 383 286	1 175 396
1.1	Поточні рахунки	1 239 782	967 103
1.2	Строкові кошти	143 504	208 293
2	Фізичні особи:	926 259	970 985
2.1	Поточні рахунки	239 005	281 185
2.2	Строкові кошти	687 254	689 801
3	Усього коштів клієнтів	2 309 545	2 146 381

Станом на 31 березня 2021 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 462 259 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 277 420 тис. грн.) або 20% від загальної суми коштів клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2020 року – 13%).

Примітка 9. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря

		31 березня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Зобов'язання орендаря з оренди	24 127	19 555
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 484	1 463
3	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 085	1 232
4	Інші фінансові зобов'язання	650	595
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	30	11
6	Усього інших фінансових зобов'язань	35 376	22 856
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 006	9 737
8	Доходи майбутніх періодів	8 737	7 808
9	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 297	2 511
10	Контрактні зобов'язання	1 495	1 493
11	Нараховані витрати за надані послуги	150	365
12	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	75
13	Усього інших нефінансових зобов'язань	29 685	21 988
14	Усього інших зобов'язань	65 061	44 844

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» за станом на 31 березня 2021 року обліковуються: резерв відпусток у сумі 10 987 тис. грн., кошти на відрядження – 8 тис. грн., депонована заробітна плата – 4 142 тис. грн., інше (податки) – 807 тис. грн., договори ЦПХ – 62 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020р: резерв відпусток – 9 732 тис. грн., кошти на відрядження – 3 тис. грн., депонована заробітна плата – 2 тис. грн.). Впровадження карантинних заходів у зв'язку з поширенням коронавірусу не мало суттєвого впливу на орендні платежі та періодичність виплат. Обмеження на роботу Банку не запроваджувалися.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року
Примітка 10. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)	
		2021р.	2020р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	42 804	44 335
2	Інвестиції в цінні папери	25 194	12 887
3	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	5 779	5 045
4	Кредити та заборгованість банків (у т. ч. на кореспондентських рахунках)	91	450
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	73 868	62 716
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
6	Строкові кошти фізичних осіб	(8 919)	(13 290)
7	За кредитами банків, у т.ч. НБУ	(6 704)	(225)
8	Поточні рахунки та депозити на вимогу	(4 831)	(5 423)
9	Строкові кошти юридичних осіб	(2 346)	(4 310)
10	Зобов'язання з оренди	(686)	(982)
11	Цінні папери власного боргу	(5)	(1)
12	Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23 492)	(24 232)
13	Чистий процентний дохід	50 376	38 484

Примітка 11. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)	
		2021р.	2020р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	20 532	14 038
2	Операції на валютному ринку для банків та клієнтів	3 063	4 611
3	Гарантії надані	1 374	770
4	Індивідуальні сейфи	1 255	1 024
5	Кредитні операції	1 020	766
6	Операції довірчого управління	315	423
7	Інкасація	257	399
8	Операції з цінними паперами	140	142
9	Усього комісійних доходів	27 956	22 173
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(6 354)	(5 106)
11	Операції з цінними паперами	(12)	(10)
12	Усього комісійних витрат	(6 366)	(5 116)
13	Чистий комісійний дохід	21 590	17 057

Примітка 12. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)	
		2021р.	2020р.
1	Дохід від продажу пам'ятних монет	530	307
2	Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань	278	311
3	Винагорода страхового посередника	209	182
4	Штрафи, пені, що отримані банком	105	92
5	Інші доходи	33	24
6	Дохід від операційної оренди	-	78
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	76
8	Дохід від реалізації заставного майна	-	3
9	Усього інших операційних доходів	1 156	1 073

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

Примітка 13. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 13.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)	
		2021р.	2020р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(10 016)	(4 709)
2	Витрати на охорону	(1 469)	(1 147)
3	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 468)	(1 461)
4	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(1 124)	(345)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(489)	(234)
6	Професійні послуги	(444)	(448)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(361)	(204)
8	Витрати з оренди	(224)	(264)
9	Інші	(205)	(131)
10	Витрати на засоби криптозахисту	(62)	(72)
11	Спонсорство та доброчинність	(12)	(100)
12	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(15 874)	(9 116)

Станом на 31 березня 2021 року витрати з оренди складаються з витрат за короткостроковою орендою у сумі 158 тис. грн. (станом на 31 березня 2020 року – 189 тис. грн.) та витрат за орендою, за якою базовий актив є малоцінним, у сумі 66 тис. грн. (станом на 31 березня 2020 року – 75 тис. грн.)

Примітка 14. 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 14.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)	
		2021р.	2020р.
1	Поточний податок на прибуток	(3 045)	(366)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	21	(4)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	21	(4)
3	Усього витрат з податку на прибуток	(3 024)	(370)

Таблиця 14.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)	
		2021р.	2020р.
1	Прибуток до оподаткування	16 582	2 006
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 985)	(361)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(39)	(9)
4	Сума витрат з податку на прибуток	(3 024)	(370)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

Таблиця 14.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2021р.

		(тис. грн.)		
		Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
<i>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</i>				
1	Основні засоби та нематеріальні активи	440	19	459
2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	3	3
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	15	(1)	14
4	Забезпечення майбутніх судових витрат	1	-	1
5	Чистий відстрочений податковий актив	456	21	477

Таблиця 14.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2020р.

		(тис. грн.)		
		Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
<i>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</i>				
1	Основні засоби та нематеріальні активи	427	(4)	423
2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1	-	1
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	7	-	7
4	Забезпечення майбутніх судових витрат	13	-	13
5	Чистий відстрочений податковий актив	448	(4)	444

Примітка 15. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 15.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)	
		2021р.	2020р.
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	13 559	1 636
2	Прибуток за рік	13 559	1 636
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 000	20 000
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,678	0,0818

Таблиця 15.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

		(тис. грн.)	
		Три місяці, що закінчилися 31 березня (наростаючим підсумком з початку року)	
		2021р.	2020р.
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	13 559	1 636
2	Нерозподілений прибуток за рік	13 559	1 636
3	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	13 559	1 636

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

Примітка 16. Операційні сегменти

Таблиця 16.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021р.

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.) Усього
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
1	Процентні доходи	44 137	4 446	25 284	-	73 868
2	Комісійні доходи	12 277	15 371	309	-	27 956
3	Інші операційні доходи	593	563	-	-	1 156
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	57 007	20 380	25 593	-	102 981
5	Процентні витрати	(6 921)	(9 862)	(6 709)	-	(23 492)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(7 750)	(3 076)	7 842	-	(2 984)
7	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(1 129)	-	5	-	(1 124)
8	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(313)	-	(313)
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	495	58	12	-	565
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	7 121	7 121
11	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	860	860
12	Комісійні витрати	-	(4 939)	(1 427)	-	(6 366)
13	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	4	-	-	-	4
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(33 584)	(12 006)	(15 078)	-	(60 668)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	8 123	(9 445)	9 926	7 981	16 582
16	Витрати на податок на прибуток				(3 024)	(3 024)
17	Прибуток					13 559

Таблиця 16.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020р.

		Найменування звітних сегментів				(тис. грн.) Усього
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
1	Процентні доходи	44 768	4 611	13 337	-	62 716
2	Комісійні доходи	11 524	10 286	363	-	22 173
3	Інші операційні доходи	554	519	-	-	1 073
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	56 846	15 416	13 700	-	85 962
5	Процентні витрати	(9 803)	(14 204)	(226)	-	(24 232)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(24 749)	(1 486)	409	-	(25 826)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

		Найменування звітних сегментів				Усього
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
7	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(346)	1	-	-	(345)
8	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 046	-	1 046
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	499	93	-	-	592
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	17 025	17 025
11	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(2 223)	(2 223)
12	Комісійні витрати	-	(3 100)	(2 016)	-	(5 116)
13	Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	(2)	-	-	-	(2)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(29 676)	(8 048)	(7 152)	-	(44 875)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(7 230)	(11 327)	5 761	14 802	2 006
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(370)	(370)
17	Прибуток	-	-	-	-	1 636

Таблиця 16.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2021р.

		Найменування звітних сегментів				Усього
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Усього активів сегментів	1 102 604	106 068	1 393 262	-	2 601 935
2	Нерозподілені активи	-	-	-	565 323	565 323
3	Усього активів	1 102 604	106 068	1 393 262	565 323	3 167 257
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Усього зобов'язань сегментів	1 383 863	943 388	438 544	-	2 765 796
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	50 280	50 280
6	Усього зобов'язань	1 383 863	943 388	438 544	50 280	2 816 077

(тис. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

Таблиця 16.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2020р.

(тис. грн.)

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

Примітка 17. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 31 березня 2021 року найбільшими акціонерами Банку є асоційовані фізичні особи, громадяни України:

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

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

У Таблицях 17.1. – 17.4. наводяться дані за операціями Банку з пов'язаними особами.

Таблиця 17.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Станом на 31 березня 2021 року:				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-42 %%%), у т.ч.:	3	834	19 076
1.1	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(4)	(5 973)
2	Інші фінансові активи	4	1	1
3	Інші активи, у т.ч.:	-	-	202
3.1	Резерв під інші активи	-	-	(12)
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1-2.55%%; у гривні – 6,5-9,2%%)	2 517	1 433	27 637
5	Інші зобов'язання, у т. ч.:	1 267	563	5 009
5.1	Зобов'язання орендаря з операційної оренди	1 253	-	4 979
Інші права та зобов'язання				
6	Зобов'язання з кредитування	200	590	2 748
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
12	Зобов'язання орендаря з операційної оренди	561	-	5 690
Інші права та зобов'язання				
13	Зобов'язання з кредитування	200	970	1 918

За іншими зобов'язаннями провідного управлінського персоналу обліковуються у т. ч. суми резервів відпусток станом на 31 березня 2021 року у сумі 449 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року – 598 тис. грн)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність Банку станом на 31 березня 2021 року

Таблиця 17.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

		(тис. грн.)		
		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року:				
1	Процентні доходи	-	29	958
2	Процентні витрати	(27)	(10)	(149)
3	Комісійні доходи	34	21	55
4	Відрахування до резерву під знецінення активів	-	6	(1 428)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(6)	(1 582)	(654)
Три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року:				
6	Процентні доходи	-	18	1 522
7	Процентні витрати	(118)	(15)	(20)
8	Комісійні доходи	263	19	134
9	Відрахування до резерву під знецінення активів	(92)	(2)	(2 917)
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(183)	(1 821)	(1 208)

Таблиця 17.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами

		(тис. грн.)		
		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року:				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	242	1 105	11 965
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(239)	(771)	(9 867)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	-	(1 619)	(1 392)
Три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року:				
4	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	992	858	4 897
5	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(869)	(534)	(10 868)
6	Інші зміни у складі балансової вартості	(92)	-	(2 781)

Таблиця 17.4. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		Три місяці, що закінчилися 31 березня			
		2021р.		2020р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(1 570)	449	(1 761)	506

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

Примітка 18. Події після дати балансу

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

- Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь – 62,21%;
- Городницький Ігор Зіновійович – пряма участь – 13,43%.
- Городницький Роман Олександрович – пряма участь – 7,52%
- Городницька Анастасія Володимирівна – пряма участь – 3,76%
- Городницький Костянтин Володимирович – пряма участь – 3,76%
- Городницький Олександр Володимирович – пряма участь – 3,76%
- Лушнікова Світлана Михайлівна – пряма участь – 3,76%
- Сисенко Вадим Анатолійович – пряма участь – 1,89%

Затверджено до випуску та підписано
«23» квітня 2021 року

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

Голова Правління

А.В. Грігель

Головний бухгалтер

А.Т. Ахе

