

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за період, що закінчився 30 вересня 2021 року**

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2021 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, що закінчився 30 вересня 2021 року.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за період, що закінчився 30 вересня 2021 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за період, що закінчився 30 вересня 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	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	11
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	13
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи	14
Примітка 8. Інші активи	15
Примітка 9. Кошти банків	15
Примітка 10. Кошти клієнтів	16
Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями.....	16
Примітка 12. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря.....	16
Примітка 13. Статутний капітал	17
Примітка 14. Процентні доходи та витрати.....	17
Примітка 15. Комісійні доходи та витрати	17
Примітка 16. Інші операційні доходи.....	18
Примітка 17. Інші адміністративні та операційні витрати	18
Примітка 18. Витрати на податок на прибуток	19
Примітка 19. Чистий прибуток на одну просту акцію	20
Примітка 20. Дивіденди.....	20
Примітка 21. Операційні сегменти	21
Примітка 22. Оцінка справедливої вартості	23
Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами	24

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на 30 вересня 2021 року**

	Примітки	30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
(тис. грн.)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	799 013	678 743
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 393 451	972 097
Інвестиції в цінні папери	6	1 382 217	1 023 290
Відстрочений податковий актив	17	675	456
Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	7	163 805	126 700
Інші активи	8	113 529	81 045
Усього активів		3 852 689	2 882 331
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	824 027	350 008
Кошти клієнтів	10	2 559 104	2 146 381
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	17	6 977	3 391
Резерви за зобов'язаннями	11	18	86
Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	12	74 437	44 844
Усього зобов'язань		3 464 563	2 544 709
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	301 000	200 000
Операції з акціонерами		(329)	-
Резервні та інші фонди банку		23 734	22 350
Нерозподілений прибуток		63 721	115 272
Усього власного капіталу		388 126	337 622
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 852 689	2 882 331

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2021 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій СТОЯНОВ

Андрій АХЕ



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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за період, що закінчився 30 вересня 2021 року**

Стаття	При- мітки	(тис. грн.)			
		Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаю- чим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаю- чим підсумком з початку року
Процентні доходи	14	95 439	255 590	68 982	194 182
Процентні витрати	14	(36 704)	(89 621)	(23 367)	(69 713)
Чистий процентний дохід	14	58 735	165 969	45 615	124 469
Комісійні доходи	15	35 978	96 063	27 075	70 650
Комісійні витрати	15	(9 692)	(24 557)	(7 693)	(18 966)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(32)	(953)	(785)	(425)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		14 081	31 767	11 575	37 682
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 768)	1 385	6 461	4 672
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		5 087	(19 682)	(22 987)	(69 611)
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		90	67	(49)	(32)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		1 671	13 696	448	6 343
Інші операційні доходи	16	1 989	5 099	1 114	3 250
Витрати на виплати працівникам		(41 524)	(120 619)	(31 810)	(92 453)
Витрати зносу та амортизація		(9 371)	(27 385)	(7 063)	(19 127)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(17 634)	(46 895)	(11 423)	(31 135)
Прибуток до оподаткування		37 611	73 956	10 478	15 316
Витрати на податок на прибуток	18	(6 858)	(13 524)	(1 920)	(2 809)
Прибуток від діяльності, що триває		30 754	60 433	8 558	12 507
Прибуток		30 754	60 433	8 558	12 507
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Усього сукупного доходу		30 754	60 433	8 558	12 507
Прибуток, що належить власникам банку		30 754	60 433	8 558	12 507
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		30 754	60 433	8 558	12 507
Прибуток на акцію від діяльності, що триває: чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	19	1,5377	3,0217	0,4279	0,6254
Прибуток на акцію, що належить власникам банку: чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	19	1,5377	3,0217	0,4279	0,6254

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2021 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за період, що закінчився 30 вересня 2021 року**

При- мітки	Належить власникам банку				(тис. грн.)
	статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподі- лений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2019 року	200 000	-	20 290	89 661	309 951
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку	-	-	2 060	(2 060)	-
Прибуток за звітний період	-	-	-	12 507	12 507
Залишок на 30 вересня 2020 року	200 000	-	22 350	100 109	322 458
Залишок на 31 грудня 2020 року	200 000	-	22 350	115 272	337 622
Розподіл прибутку до статутного капіталу	13 101 000	-	-	(101 000)	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку	-	-	1 384	(1 384)	-
Прибуток за звітний період	-	-	-	60 433	60 433
Операції з акціонерами	13 -	(329)	-	-	(329)
Дивіденди	20 -	-	-	(9 600)	(9 600)
Залишок на 30 вересня 2021 року	301 000	(329)	23 734	63 721	388 126

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2021 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій СТОЯНОВ

Андрій АХЕ

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за період, що закінчився 30 вересня 2021 року**

	(тис. грн.)	
	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (наростаючим підсумком з початку року)	
Примітки	2021р.	2020р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	73 956	15 316
Коригування:		
Знос та амортизація	27 385	19 127
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	19 909	84 884
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	(67)	32
Амортизація дисконту/(премії)	3 769	317
Результат операцій з іноземною валютою	(1 385)	(4 671)
Нараховані доходи	(2 552)	(5 310)
Нараховані витрати	239	(3 130)
Чистий прибуток від інвестиційної діяльності	(124 829)	(56 931)
Чистий збиток від фінансової діяльності	775	2 064
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(2 801)	51 698
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів	(441 619)	(218 042)
Чисте збільшення інших фінансових активів	(8 820)	(14 344)
Чисте збільшення інших активів	(20 679)	(8 549)
Чисте збільшення коштів банків	469 677	350 000
Чисте збільшення коштів клієнтів	413 242	349 652
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	7 367	(6 893)
Чисте збільшення інших зобов'язань	11 752	4 899
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	428 120	508 421
Податок на прибуток, що сплачений	(10 156)	(2 159)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності	417 964	506 261
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(1 236 587)	(594 345)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	993 628	204 343
Придбання основних засобів	(40 218)	(16 854)
Надходження від реалізації основних засобів	3	90
Придбання нематеріальних активів	(1 630)	(228)
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності	(284 804)	(406 994)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	(329)	-
Дивіденди, що виплачені	(9 600)	-
Погашення частки орендного зобов'язання	(12 955)	(10 902)
Чисті грошові кошти, що використані в фінансовій діяльності	(22 883)	(10 902)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	7 135	(23 503)
Чисте збільшення/зменшення грошових коштів та їх еквівалентів	117 412	64 863
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	690 791	636 815
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	808 203	701 678

Затверджено до випуску та підписано
«29» жовтня 2021 року

В.о. Голови Правління **Сергій СТОЯНОВ**

Головний бухгалтер **Андрій АХЕ**

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 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 30 вересня 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;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

- 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;
- 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

У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 11% (із 10,2% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 1,2%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Фактична споживча інфляція виявилася нижчою за прогноз, опублікований в Інфляційному звіті за липень 2021 року. Це передусім пов'язано з нижчим показником у серпні та зміцненням обмінного курсу гривні. Водночас у вересні порівняно з серпнем відхилення інфляції від прогнозу скоротилося через стрімке підвищення вартості сирих продуктів харчування та послуг.

Базова інфляція у вересні зросла до 7,4% р/р (із 7,2% р/р у серпні).

Подорожчання оброблених продовольчих товарів далі прискорювалося (до 13% р/р). Швидше зростали ціни на макаронні та кондитерські вироби, м'ясні та молочні продукти через підвищення виробничих витрат бізнесу (на сировину, енергію та оплату праці) та стійкий споживчий попит. Дорожчали також продукти переробки соняшникової олії (спреди та майонез), відображаючи підвищення її вартості у попередні періоди. Натомість зростання цін на олію надалі сповільнювалося. Знизилися також темпи подорожчання товарів із значною компонентою імпорту (чаю, кави, спецій та морепродуктів).

Зростання вартості послуг стрімко прискорилося (до 9,1% р/р). На це також вплинули стійкий споживчий попит та підвищення виробничих витрат. Зокрема, швидше дорожчали послуги таксі, закладів швидкого харчування та готелів, страхування особистого транспорту, освітні та фінансові послуги, побутові послуги (ремонт взуття, хімічне чищення). Крім того, через погіршення епідеміологічної ситуації зросла вартість медичних консультацій та послуг лікарень.

Водночас зростання цін на непродовольчі товари надалі сповільнювалося (до 1,4% р/р) завдяки зміцненню обмінного курсу гривні. Так, темпи зростання вартості фармацевтичної продукції знизилися, а одяг, взуття, медичні товари та автомобілі продовжили дешевшати в річному вимірі. Натомість зростання цін на електроніку прискорилося.

Стрімко зросли ціни на сирі продукти харчування (до 14,2% р/р). З огляду на підвищення вартості кормів та сировини швидше дорожчали м'ясо, борошно, яйця та молоко. Додатково на вартості яєць та молока позначилася прохолодна погода у вересні, яка також призвела до зростання цін на овочі. Стримувало підвищення цін у цій групі товарів здешевлення солодкого перцю, яблук та кавунів через кращий цьогорічний врожай.

Надалі сповільнювалося зростання адміністративно-регульованих цін (до 17,1% р/р). Темпи зростання цін на природний газ для населення стрімко знизилися внаслідок вичерпання ефектів низької бази порівняння та дії річних контрактів із фіксацією тарифу. Повільніше дорожчали й тютюнові вироби з огляду на збільшення

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року пропозиції. Це переважило підвищення вартості проїзду в громадському транспорті в окремих містах та подорожчання алкоголю.

Темпи зростання цін на паливо продовжили знижуватися (до 31,2% р/р). Це насамперед пояснюється сповільненням зростання світових цін на нафту в попередні періоди. Певний вплив також мали ефекти від запровадження державного регулювання на ринку пального в травні 2021 року.

Банківський сектор

Більшість системних ризиків фінансового сектору зараз є помірними та контрольованими.

Триває зростання депозитної бази банків: станом на кінець вересня гривневі кошти бізнесу зросли на 28% у річному вимірі, населення – на 15%. Банки активно кредитують бізнес та населення: темпи зростання чистих гривневих корпоративних кредитів перевищують 40%, зростання чистих роздрібних кредитів у гривні становить близько 30% р/р, зокрема активно розвивається іпотечне кредитування. В серпні 2021 року банки видали 944 іпотечні кредити на загальну суму 830,1 млн грн. Загалом за перші вісім місяців року банками видано 6.6 тисяч іпотечних кредитів на загальну суму понад 5.2 млрд грн.

Попри пройдену кризу банки здебільшого добре капіталізовані. Ті з них, для яких встановлено вищий за мінімальні вимоги необхідний рівень нормативів достатності капіталу, вже надали до НБУ програми капіталізації/реструктуризації. Вони передбачають низку заходів, здійснюючи які банки зможуть суттєво знизити виявлені ризики для своєї діяльності. Серед таких заходів: оптимізація адміністративних витрат, робота з проблемними активами, подальше заміщення проблемного кредитного портфеля якісними новими кредитами, здешевлення ресурсної бази, приріст чистого комісійного доходу шляхом комерціалізації банківських послуг.

Банківська система з 1 січня 2020 року суттєво зменшила рівень непрацюючих кредитів (NPL) – до 35% на 1 вересня 2021 року. Найбільший ефект показали державні банки, скоротивши портфелі NPL на 108 млрд грн, що складає майже 80% від загального скорочення в банківській системі. Основним інструментом оздоровлення портфелів залишається списання раніше зарезервованих непрацюючих активів з одночасним продовженням роботи з повернення коштів. Державні банки наразі не бачать нормативних перешкод з боку НБУ та уряду для ефективного врегулювання проблемних боргів. Водночас банки очікують на ефективніший захист своїх прав у судах.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Цю проміжну скорочену фінансову звітність за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року, підготовлено у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку за рік, який завершився 31 грудня 2020 року.

Принципи обліку, прийняті про підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року.

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

Посадові особи, які здійснюють управлінські функції та підписують проміжну фінансову звітність, стверджують, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки .

Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні 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.

При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
		30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Готівкові кошти	346 268	408 167
2	Кошти в Національному банку України	128 586	13 926
3	Кореспондентські рахунки у банках:	274 148	34 431
3.1	України	121 180	8 422
3.1.1	у т.ч. сформовано резерв	(3 450)	(7 649)
3.2	інших країн	152 968	26 009
3.2.1	у т.ч. сформовано резерв	(5 740)	(1 572)
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	50 010	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	799 013	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 очікувані кредитні збитки 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	Зміни в розрахунку кредитного ризику	1 426	-	-	1 426
3	Курсові різниці за резервами	(90)	-	-	(90)
4	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2020 року	(1 472)	-	-	(1 472)
5	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року	(593)	-	(8 628)	(9 221)
6	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3 234)	(3 796)	8 628	1 598
6.1	Переведення до Стадії 1	(3 234)	-	7 473	4 239
6.2	Переведення до Стадії 2	-	(3 796)	1 155	(2 641)
7	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(2 040)	(374)	-	(2 414)
8	Курсові різниці за резервами	472	374	-	846
9	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2021 року	(5 394)	(3 796)	-	(9 190)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки залишків коштів за кредитами овернайт у банках

		(тис. грн.)	
		Стадія 1	Всього
1	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року	-	-
2	Погашені активи	-	-
3	Нові активи	(982)	(982)
4	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2020 року	(982)	(982)
5	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року	(2 826)	(2 826)
6	Погашені активи	2 826	2 826
7	Нові активи	-	-
8	Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2021 року	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

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.

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
		30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	1 576 017	1 193 835
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 470	5 514
3	Кредити фізичним особам на поточні потреби	120 849	79 801
4	Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів	1 702 335	1 279 150
5	Резерв під очікувані кредитні збитки кредитів	(308 885)	(307 053)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 393 451	972 097

Станом на 30 вересня 2021 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 398 857 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 305 633 тис. грн.) або 23% 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	(4 678)	(86 527)	(17 817)	(109 023)
3	Погашені активи	4 163	16 743	9 226	30 132
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:				
		4 136	(28 678)	(576)	(25 118)
4.1	Переведення до Стадії 1	(300)	6 942	-	6 642
4.2	Переведення до Стадії 2	4 390	(36 203)	580	(31 233)
4.3	Переведення до Стадії 3	46	583	(1 156)	(527)
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	716	(8 061)	43 306	35 961
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(16 589)	(16 589)
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	7 465	7 465
8	Курсові різниці за резервами	(102)	(2 115)	(696)	(2 913)
9	Відступлення права вимоги	-	-	4 055	4 055
10	Залишок за станом на 30 вересня 2020 року	(8 122)	(166 360)	(121 333)	(295 815)
11	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(9 324)	(144 304)	(139 905)	(293 533)
12	Нові активи	(1 375)	(139 231)	(19 188)	(159 794)
13	Погашені активи	6 149	59 192	46 934	112 275
14	Загальний ефект від переведення між стадіями:				
		469	1 249	(3 701)	(1 983)
14.1	Переведення до Стадії 1	(94)	9 434	-	9 340
14.2	Переведення до Стадії 2	481	(8 184)	-	(7 703)
14.3	Переведення до Стадії 3	82	-	(3 701)	(3 619)
15	Зміни в розрахунку кредитного ризику	2 117	27 697	3 657	33 470
16	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(10 495)	(10 495)
17	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	19 940	19 940
18	Курсові різниці за резервами	277	1 256	680	2 213
19	Відступлення права вимоги	-	-	10 904	10 904
20	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року	(1 686)	(194 142)	(91 174)	(287 003)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб

					(тис. грн.)
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(23)	(670)	-	(693)
2	Нові активи	(22)	-	-	(22)
3	Погашені активи	-	10	-	10
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	6	660	(473)	192
4.1	Переведення до Стадії 3	6	660	(473)	192
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(1)	-	50	49
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(50)	(50)
7	Залишок за станом на 30 вересня 2020 року	(41)	-	(473)	(514)
8	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(39)	-	(372)	(411)
9	Нові активи	(23)	-	-	(23)
10	Погашені активи	24	-	-	24
11	Зміни в розрахунку кредитного ризику	10	-	250	260
12	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(42)	(42)
13	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року	(28)	-	(164)	(192)

Таблиця 5.4. 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	(121)	(599)	(1 103)	(1 823)
3	Погашені активи	57	1 128	280	1 465
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	25	(530)	(3 476)	(3 982)
4.1	Переведення до Стадії 1	-	190	-	190
4.2	Переведення до Стадії 2	8	(1 093)	-	(1 085)
4.3	Переведення до Стадії 3	17	373	(3 476)	(3 087)
5	Зміни в розрахунку кредитного ризику	17	117	2 114	2 248
6	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(1 806)	(1806)
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	579	579
8	Залишок за станом на 30 вересня 2020 року	(204)	(2 846)	(10 408)	(13 459)
9	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(282)	(1 795)	(11 031)	(13 108)
10	Нові активи	(219)	(1 181)	(2 480)	(3 880)
11	Погашені активи	65	137	764	966
12	Загальний ефект від переведення між стадіями:	24	(1 579)	(3 845)	(5 400)
12.1	Переведення до Стадії 1	(2)	380	-	379
12.2	Переведення до Стадії 2	13	(2 464)	-	(2 451)
12.3	Переведення до Стадії 3	13	504	(3 845)	(3 328)
13	Зміни в розрахунку кредитного ризику	(39)	58	2 579	2 598
14	Вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою	-	-	(3 096)	(3 096)
15	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	231	231
16	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року	(451)	(4 360)	(16 879)	(21 690)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

	(тис. грн.)	
	30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
Облігації внутрішньої державної позики, що		
1 обліковуються за амортизованою собівартістю	1 382 217	1 023 290
2 Усього інвестицій в цінні папери	1 382 217	1 023 290

Станом на 30 вересня 2021 року Банк обліковує облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 6,5 млн. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США та у гривні на загальну суму 1176,3 млн. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП в сумі 775,3 млн. грн. є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України, в сумі 2 млн. доларів США та 107 млн. грн. є забезпеченням за операціями репо з банками України (Примітка 9).

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис. грн.)									
		Будівлі, споруди та передавальні і пристрої	Машини та обладна ння	Транспо ртні засоби	Інструмент и, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незаверш ені капітальні вкладення	Нематері альні активи	Активи з права користув ання	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 звітного періоду	(3 410)	(12 506)	(6 173)	(2 218)	(374)	(9 635)	-	(1 148)	(8 577)	(44 041)
2	Надходження	9	3 514	-	1 441	164	1 355	-	228	10 290	17 001
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	10 370	-	-	10 370
4	Вибуття	-	(3)	(48)	(36)	(3)	-	-	-	(142)	(232)
5	Переведення	9 659	735	7	-	-	1 767	(12 167)	-	-	-
6	Амортизаційні відрахування	(1 518)	(3 970)	(1 290)	(678)	(101)	(1 583)	-	(411)	(9 576)	(19 127)
7	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	(347)	(347)
8	Балансова вартість на 30 вересня 2020 року	57 606	19 744	7 602	6 345	1 268	2 675	1 030	4 933	21 435	122 639
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	62 534	36 142	14 587	9 156	1 743	13 762	1 030	6 493	37 790	183 237
8.2	Знос на кінець звітного періоду	(4 928)	(16 399)	(6 984)	(2 811)	(475)	(11 087)	-	(1 559)	(16 355)	(60 597)
9	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
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	66 740	36 710	17 115	9 126	1 788	15 310	3 016	6 696	37 431	193 933
9.2	Знос на кінець звітного періоду	(5 476)	(17 670)	(7 245)	(2 987)	(511)	(12 805)	-	(1 704)	(18 835)	(67 232)
10	Надходження	449	11 469	3 489	1 088	1 222	4 754	-	1 630	25 223	49 324
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	17 746	-	-	17 746
12	Вибуття	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	(3)
13	Переведення	3 651	1 505	5 029	127	1 214	7 038	(18 563)	-	-	-
14	Амортизаційні відрахування	(1 819)	(4 774)	(1 561)	(744)	(188)	(6 700)	-	(549)	(11 051)	(27 386)
15	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 578)	(2 578)
16	Балансова вартість на 30 вересня 2021 року	63 546	27 240	16 827	6 608	3 525	7 597	2 199	6 073	30 190	163 805
16.1	Первісна (переоцінена) вартість	70 840	49 684	24 115	10 334	4 224	26 868	2 199	8 326	46 445	243 034
16.2	Знос на кінець звітного періоду	(7 295)	(22 443)	(7 288)	(3 726)	(699)	(19 270)	-	(2 253)	(16 255)	(79 229)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
		30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	34 189	27 649
2	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	8 609	5 476
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	654	421
4	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	320	320
5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	180	779
6	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	43 952	34 645
7	Дорогоцінні метали	38 466	34 012
8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	18 416	3 054
9	Запаси	9 258	5 259
10	Передплата за послуги	2 466	3 190
11	Витрати майбутніх періодів	1 500	1 563
12	Ювілейні монети	1 386	2 638
13	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	102	99
14	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	32	-
15	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	1 133
16	Усього інших нефінансових активів до вирахування втрат від зменшення корисності	71 627	50 948
17	Усього інших активів до вирахування резерву/ втрат від зменшення корисності	115 579	85 594
18	Резерви/втрати від зменшення корисності під інші активи, у т. ч.:	(2 051)	(4 549)
18.1	Резерв під інші фінансові активи	(1 540)	(1 380)
18.2	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(511)	(3 169)
19	Усього інших активів з урахуванням резерву/ втрат від зменшення корисності	113 529	81 045

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

		(тис. грн.)	
		30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Кошти, отримані від Національного банку України	673 772	350 008
2	Кредити, отримані:	150 255	-
2.1	короткострокові	150 255	-
3	Усього коштів інших банків	824 027	350 008

Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП в сумі 775,3 млн. грн. є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України, в сумі 2 млн. доларів США та 107 млн. грн. є забезпеченням за операціями репо з банками України (Примітка 6).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Юридичні особи	1 503 974	1 175 396
1.1	Поточні рахунки	1 040 955	967 103
1.2	Строкові кошти	463 019	208 293
2	Фізичні особи:	1 055 129	970 985
2.1	Поточні рахунки	276 365	281 185
2.2	Строкові кошти	778 764	689 801
3	Усього коштів клієнтів	2 559 104	2 146 381

Станом на 30 вересня 2021 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 517 034 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 11. Резерви за зобов'язаннями

		(тис. грн.)	
		2021р.	2020р.
1	Залишок на 01 січня	86	110
2	Формування резерву за зобов'язаннями	(67)	32
3	Залишок на 30 вересня	18	142

Станом на звітну дату Банком сформоване забезпечення за майбутніми витратами за судовими позовами про стягнення грошових коштів, у яких Банк є відповідачем, у сумі 4 тис. грн. та за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, у сумі 15 тис. грн.

Примітка 12. Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря

		(тис. грн.)	
		30 вересня 2021р.	31 грудня 2020р.
1	Зобов'язання орендаря з оренди	30 020	19 555
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 733	1 463
3	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 940	1 232
4	Інші фінансові зобов'язання	860	595
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	207	11
6	Усього інших фінансових зобов'язань	40 759	22 856
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 922	9 737
8	Доходи майбутніх періодів	10 428	7 808
9	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 244	2 511
10	Контрактні зобов'язання	1 951	1 493
11	Нараховані витрати за надані послуги	129	365
12	Кредиторська заборгованість з придбання активів	3	75
13	Усього інших нефінансових зобов'язань	33 678	21 988
14	Усього інших зобов'язань	74 437	44 844

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» за станом на 30 вересня 2021 року обліковуються: резерв відпусток у сумі 9 913 тис. грн., депонована заробітна плата – 5 747 тис. грн., інше (податки) – 1 140 тис. грн., договори ЦПХ – 61 тис. грн., кошти на відрядження – 60 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 за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Примітка 13. Статутний капітал

Станом на 30 вересня 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.).

Триває процес отримання свідоцтва від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску акцій Банку.

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)		(тис. грн.)
		Прості акції		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 30 вересня 2021 року	20 000	301 000	301 000

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

		Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	53 173	145 420	51 242	138 817
2	Інвестиції в цінні папери	37 540	96 427	15 599	40 437
3	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	4 531	13 382	1 843	14 122
4	Кредити та заборгованість банків (у т. ч. на кореспондентських рахунках)	194	361	298	806
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	95 439	255 590	68 982	194 182
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
6	За кредитами банків, у т.ч. НБУ	(17 288)	(33 655)	(5 015)	(7 769)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(9 802)	(27 912)	(10 133)	(34 659)
8	Поточні рахунки та депозити на вимогу	(6 189)	(18 784)	(5 203)	(15 854)
9	Строкові кошти юридичних осіб	(2 767)	(7 203)	(2 163)	(8 718)
10	Зобов'язання з оренди	(650)	(2 049)	(853)	(2 710)
11	Цінні папери власного боргу	(8)	(18)	(1)	(4)
12	Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(36 704)	(89 621)	(23 367)	(69 713)
13	Чистий процентний дохід	58 735	165 969	45 615	124 469

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

		Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	26 610	69 876	18 753	46 511
2	Операції на валютному ринку для банків та клієнтів	4 004	10 953	4 221	11 825
3	Гарантії надані	1 976	5 079	1 065	2 743

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

4	Індивідуальні сейфи	1 406	3 962	1 178	3 275
5	Кредитні операції	1 186	3 920	1 302	4 112
6	Операції довірчого управління	284	962	190	881
7	Інкасація	349	820	246	925
8	Операції з цінними паперами	163	491	120	377
9	Усього комісійних доходів	35 978	96 063	27 075	70 650
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
10	Розрахунково-касові операції	(9 675)	(24 514)	(7 682)	(18 932)
11	Операції з цінними паперами	(17)	(43)	(11)	(34)
12	Усього комісійних витрат	(9 692)	(24 557)	(7 693)	(18 966)
13	Чистий комісійний дохід	26 287	71 507	19 381	51 683

Примітка 16. Інші операційні доходи

		Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
1	Дохід від продажу пам'ятних монет	723	1 775	411	973
2	Винагорода страхового посередника	515	1 284	266	747
3	Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань	441	1 080	333	1 013
4	Інші доходи	23	478	36	75
5	Штрафи, пені, що отримані банком	162	348	103	257
6	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	124	134	(36)	37
7	Дохід від операційної оренди	-	-	-	144
8	Дохід від реалізації заставного майна	-	-	-	3
9	Усього інших операційних доходів	1 989	5 099	1 114	3 250

Примітка 17. Інші адміністративні та операційні витрати

		Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(10 881)	(31 445)	(5 277)	(14 823)
2	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 888)	(5 073)	(1 323)	(4 149)
3	Витрати на охорону	(1 902)	(4 822)	(1 375)	(3 548)
4	Професійні послуги	(723)	(2 330)	(504)	(1 855)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(415)	(1 592)	(355)	(875)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(451)	(1 228)	(196)	(505)
7	Спонсорство та добродійність	(981)	(1 217)	(503)	(603)
8	Інші	(176)	(645)	(188)	(440)
9	Витрати з оренди	(194)	(556)	(110)	(517)
10	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(493)	-	-
11	Витрати на засоби криптозахисту	(9)	(125)	(75)	(202)
12	Штрафи, пені, що сплачені	-	(10)	-	-
13	Збиток від реалізації заставного майна	-	-	(2 689)	(2 735)
14	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(15)	2 641	1 171	(883)
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(17 634)	(46 895)	(11 423)	(31 135)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Станом на 30 вересня 2021 року витрати з оренди складаються з витрат за короткостроковою орендою у сумі 347 тис. грн. (станом на 30 вересня 2020 року – 291 тис. грн.) та витрат за орендою, за якою базовий актив є малоцінним, у сумі 209 тис. грн. (станом на 30 вересня 2020 року – 226 тис. грн.)

Примітка 18. 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 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
1	Поточний податок на прибуток	(6 978)	(13 743)	(1 936)	(2 810)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	120	219	16	1
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	120	219	16	1
3	Усього витрат з податку на прибуток	(6 858)	(13 524)	(1 920)	(2 809)

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
1	Прибуток до оподаткування	37 611	73 956	10 478	15 316
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(6 770)	(13 312)	(1 886)	(2 757)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(84)	(208)	(15)	(33)
	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(4)	(4)	-	-
	Інші коригування	-	-	(19)	(19)
4	Сума витрат з податку на прибуток	(6 858)	(13 524)	(1 920)	(2 809)

Таблиця 18.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2021р.

		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	225	665
2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	6	6
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	15	(12)	3
4	Забезпечення майбутніх судових витрат	1	-	1
5	Чистий відстрочений податковий актив	456	219	675

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Таблиця 18.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 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	(3)	424
2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1	(1)	-
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	7	5	12
4	Забезпечення майбутніх судових витрат	13	-	13
5	Чистий відстрочений податковий актив	448	1	449

Примітка 19. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 19.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

		(тис. грн.)			
		Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	30 754	60 433	8 558	12 507
2	Прибуток за рік	30 754	60 433	8 558	12 507
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 000	20 000	20 000	20 000
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,5377	3,0217	0,4279	0,6254

Таблиця 19.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

		(тис. грн.)			
		Станом на 30 вересня 2021 року		Станом на 30 вересня 2020 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	30 754	60 433	8 558	12 507
2	Нерозподілений прибуток за рік	30 754	60 433	8 558	12 507
3	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	30 754	60 433	8 558	12 507

Примітка 20. Дивіденди

		(тис. грн.)	
		2021р.	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 30 вересня	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	0,48	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Примітка 21. Операційні сегменти

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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	143 349	15 452	96 788	-	255 590
2	Комісійні доходи	42 812	52 318	934	-	96 063
3	Інші операційні доходи	3 027	2 071	1	-	5 099
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	189 188	69 841	97 723	-	356 753
5	Процентні витрати	(24 777)	(31 171)	(33 673)	-	(89 621)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(16 072)	(5 490)	1 880	-	(19 682)
7	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	2 623	2	16	-	2 641
8	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(953)	-	(953)
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	13 350	168	178	-	13 696
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	16 846	6 219	8 702	-	31 767
11	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	734	271	379	-	1 385
12	Комісійні витрати	-	(20 008)	(4 549)	-	(24 557)
13	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	67	-	-	-	67
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(104 757)	(38 672)	(54 111)	-	(197 540)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	77 203	(18 839)	15 592	-	73 956
16	Витрати на податок на прибуток				(13 524)	(13 524)
17	Прибуток					60 433

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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	139 052	13 887	41 243	-	194 182
2	Комісійні доходи	35 154	34 594	902	-	70 650
3	Інші операційні доходи	1 825	1 425	-	-	3 250
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів	176 031	49 906	42 145	-	268 082

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

		Найменування звітних сегментів				Усього
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	
5	Процентні витрати	(24 777)	(37 164)	(7 772)	-	(69 713)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(68 084)	(1 951)	424	-	(69 611)
7	Втрати від зменшення корисності інших нефінансових активів	(857)	85	(111)	-	(883)
8	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(425)	-	(425)
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 143	159	1 041	-	6 343
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	37 682	37 682
11	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	4 672	4 672
12	Комісійні витрати	-	(12 788)	(6 176)	-	(18 966)
13	Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	(32)	-	-	-	(32)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(93 131)	(26 404)	(22 297)	-	(141 832)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(5 708)	(28 156)	6 826	42 354	15 316
16	Витрати на податок на прибуток				(2 809)	(2 809)
17	Прибуток					12 507

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2021р.

		Найменування звітних сегментів				Усього
		Операції з корпоратив- ними клієнтами	Роздрібні банківські операції	Операції на фінансових ринках	Інші сегменти та операції	(тис. грн.)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Усього активів сегментів	1 289 888	145 062	1 708 018	-	3 142 968
2	Нерозподілені активи	-	-	-	709 721	709 721
3	Усього активів	1 289 888	145 062	1 708 018	709 721	3 852 689
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Усього зобов'язань сегментів	1 504 434	1 066 877	824 027	-	3 395 339
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	69 223	69 223
6	Усього зобов'язань	1 504 434	1 066 877	824 027	69 223	3 464 563

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2020р.

		Найменування звітних сегментів				Усього
		Операції з корпоратив- ними 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

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 22. 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 21.1. 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 21.1 узгоджуються з даними Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 22.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

		30 вересня 2021р.		31 грудня 2020р.	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	799 013	799 013	678 743	678 743
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 394 039	1 393 451	977 756	972 097
3	Інвестиції в цінні папери	1 383 359	1 382 217	1 025 220	1 023 290
4	Інші фінансові активи	42 413	42 413	33 265	33 265
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
5	Кошти банків	824 027	824 027	350 008	350 008
6	Кошти клієнтів	2 559 415	2 559 104	2 147 036	2 146 381
7	Резерви за зобов'язаннями	18	18	86	86
8	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	40 759	40 759	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 22.2. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 30 вересня 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	-	799 013	-	799 013
1.2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 394 039	1 394 039
1.3	Інвестиції в цінні папери	-	1 383 359	-	1 383 359
1.4	Інші фінансові активи	-	-	42 413	42 413
2	Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
2.1	Кошти банків	-	824 027	-	824 027
2.2	Кошти клієнтів	-	2 559 415	-	2 559 415
2.3	Резерви за зобов'язаннями	-	-	18	18

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

2.4	Інші фінансові зобов'язання та зобов'язання орендаря	-	40 759	-	40 759
-----	--	---	--------	---	--------

Таблиця 22.3. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями їх оцінки за 31 грудня 2020р.

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість (тис. грн.)
		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

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 30 вересня 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 23.1. – 23.4. наводяться дані за операціями Банку з пов'язаними особами.

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (тис. грн.)
Станом на 30 вересня 2021 року:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-42 %%), у т.ч.:	21	567
1.1	Резерв під заборгованість за кредитами	(57)	(6)
2	Інші фінансові активи	11	-
2.1	Резерв під інші фінансові активи	(1)	-
3	Інші активи, у т.ч.:	16	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1-2,05%%; у гривні – 5,5-9,25%)	10 784	2 119
5	Інші зобов'язання, у т. ч.:	4 330	149
5.1	Зобов'язання орендаря з операційної оренди	4 287	-
6	Інші права та зобов'язання		
	Зобов'язання з кредитування	810	844
Станом на 31 грудня 2020 року:			
7	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-27 %%), у т.ч.:	-	2 119
7.1	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(10)
8	Інші фінансові активи, у т.ч.:	4	1
8.1	Резерв під інші фінансові активи	-	(1)
9	Інші активи, у т.ч.:	-	-
9.1	Резерв під інші активи	-	-
10	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 0,5-2,55%%; у гривні – 6,5-9,2%)	39 639	2 961
11	Інші зобов'язання, у т. ч.:	574	636

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

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 30 вересня 2021 року у сумі 144 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року – 598 тис. грн)

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

		(тис. грн.)		
		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:				
1	Процентні доходи	7	65	4 222
2	Процентні витрати	(192)	(28)	(303)
3	Комісійні доходи	328	71	131
4	Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки активів	111	(4)	(19 063)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 188)	(5 324)	(2 987)
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року:				
6	Процентні доходи	-	59	4 108
7	Процентні витрати	(200)	(58)	(65)
8	Комісійні доходи	546	73	246
9	Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки активів	-	(3)	(5 707)
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(426)	(5 745)	(3 455)

Таблиця 23.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами

		(тис. грн.)		
		Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 780	2 688	95 159
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(3 935)	(2 417)	(35 701)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	176	(1 823)	(19 232)
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року:				
4	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 280	3 485	30 360
5	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(1 283)	(1 848)	(31 014)
6	Інші зміни у складі балансової вартості	-	1	(5 555)

Таблиця 23.4. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня			
		2021р.		2020р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(5 191)	144	(5 645)	169

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

Затверджено до випуску та підписано
«29» жовтня 2021 року

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

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Сергій СТОЯНОВ

Андрій АХЕ