

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління		Кравець В.І.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	27.04.2018
		(дата)

**Річна інформація емітента цінних паперів
за 2017 рік**

I. Загальні відомості

- | | |
|------------------------------------|--|
| 1. Повне найменування емітента | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 39849797 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ , Подільський, 04071, м. Київ, вул. Введенська, буд. 29/58 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | 80445900000 80445900000 |
| 6. Електронна поштова адреса | kulish@rwsbank.com.ua |

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | |
|--|--|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 27.04.2018 |
| | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) |
| | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | в мережі Інтернет |
| | (адреса сторінки) |
| | (дата) |

Зміст

- | | | |
|--|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X | |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | | X |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | | |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | | X |
| 10. Інформація про дивіденди | | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | | X |
| 2) інформація про облигації емітента | | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | | |
| 5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду | | |
| 13. Опис бізнесу | | X |

14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
34. Примітки	
Примітка 1. Інформація про банк	
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	
Примітка 4. Облікова політика	
Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	
Примітка 7. Кошти в інших банках	
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	
Примітка 11. Інші фінансові активи	
Примітка 12. Інші активи	
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	
Примітка 14. Кошти банків	
Примітка 15. Кошти клієнтів	
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	
Примітка 18. Інші зобов'язання	
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	

- Примітка 23. Інші операційні доходи
 Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати
 Примітка 25. Витрати на податок на прибуток
 Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
 Примітка 27. Операційні сегменти
 Примітка 28. Управління фінансовими ризиками
 Примітка 29. Управління капіталом
 Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку
 Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань
 Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
 Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами
 Примітка 34. Події після дати балансу

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)
свідоцтва про держав

3. Дата проведення державної реєстрації

22.06.2015

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

300039052.50

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

8. Середня кількість працівників (осіб)

88

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Загальні збори (єдиний акціонер), Наглядова рада, Правління

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32000123701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ АБ «Укргазбанк»

5) МФО банку

320478

6) поточний рахунок

23697280

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»	Ліцензія № 277	24.11.2016	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Термін дії - необмежений.			

Здійснення валютних операцій	Ген.ліцензія № 277-2	05.12.2016	Національний банк України	Необмежена
Опис	<p>Перелік валютних операцій, які ПАТ «РБС БАНК» має право здійснювати на підставі Генеральної ліцензії № 277-2 від 05 грудня 2016 року та додатку до неї:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій з ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій з ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; <p>- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281; - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій. Термін дії ліцензії - необмежений.</p>			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	07.03.2018	uaA+

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА»	33639580	04070Україна м. Київ вул. Сагайдачного/Горівська, буд. 10/5, літера «А»	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Голова Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стецюк Олександр Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1982

5) освіта**

вища, Національна академія державної податкової служби України

6) стаж роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Українська Бізнес Група ", Начальник Управління корпоративних фінансів.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 без обмежень

9) Опис

Повноваження Голови Наглядової ради: організувати роботу Наглядової Ради (надалі за текстом - Ради); скликати засідання Ради та головувати на них, визначати порядок денний засідань, підписувати протоколи засідань Ради; відкривати Загальні збори, організувати

обрання секретаря Загальних зборів (за винятком випадків, коли на Загальних зборах головує інша особа, уповноважена Радою); забезпечувати відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Ради і належний рівень (повноту) розгляду на них усіх питань; співпрацювати з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку; головувати на Загальних зборах Банку (за винятком випадків, коли на Загальних зборах головує інша особа, уповноважена Радою); здійснювати інші функції, необхідні для ефективної діяльності Ради Банку в межах своїх повноважень.

Зміни в персональному складі: відповідно до Рішення Акціонера від 04.11.2016 №041116/01 прийнято рішення: обрати Головою Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» Стецюка Олександра Володимировича з 04 листопада 2016 року. Відповідно до Рішення Акціонера від 25.04.2017 №25042017/01 прийнято рішення: обрати (перепризначити/переобрати) Головою Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» Стецюка Олександра Володимировича з 25 квітня 2017 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 15 років. Протягом останніх п'яти років займав посади: Генерального директора та начальника управління корпоративних фінансів ТОВ «Українська Бізнес Група»

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради, представник Акціонера ПАТ «РВС БАНК» - ТОВ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА»

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Листопад Олесь Василівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1980

5) освіта**

вища, Академія державної податкової служби України

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "РВС БАНК" , виконуючий обов'язки Директора.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 без обмежень

9) Опис

Член Наглядової ради приймає участь у затвердженні стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Банку; затвердженні бюджету Банку, у тому числі бюджету Відділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; визначенні і затвердженні стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками; визначенні джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначенні кредитної політики Банку; визначенні організаційної структури Банку, у тому числі Відділу внутрішнього аудиту; затвердженні внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку; затвердженні в межах своєї компетенції інших положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; здійсненні інших повноважень, що делеговані Загальними зборами, або віднесені Статутом або чинним законодавством України до виключної компетенції Наглядової ради, та передбачені Положенням про Наглядову раду Банку.

Зміни в персональному складі: відповідно до Рішення Акціонера від 04.11.2016 №041116/01 прийнято рішення: обрати членом Наглядової ради Листопад Олесю Василівну з 04 листопада 2016 року. Відповідно до Рішення Акціонера від 25.04.2017 №25042017/01 прийнято рішення: обрати (перепризначити/переобрати) членом Наглядової ради Листопад Олесю Василівну з 25 квітня 2017 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Протягом останніх п'яти років займала посади: Начальника Юридичного департаменту, Директора Юридичного департаменту, Члена Правління, радника Голови Правління групи радників Голови Правління ПАТ "РАДИКАЛ БАНК"; виконуючого обов'язки Директора ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "РВС БАНК".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради, незалежний член

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гаврильчук Ірина Борисівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1962

5) освіта**

вища, Київський технологічний інститут легкої промисловості

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Товарна біржа «Універсальна товарно-сировинна біржа», Радник генерального директора.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 без обмежень

9) Опис

Член Наглядової ради приймає участь у затвердженні стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Банку; затвердженні бюджету Банку, у тому числі бюджету Відділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; визначенні і затвердженні стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками; визначенні джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначенні кредитної політики Банку; визначенні організаційної структури Банку, у тому числі Відділу внутрішнього аудиту; затвердженні внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку; затвердженні в межах своєї компетенції інших положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; здійсненні інших повноваження, що делеговані Загальними зборами, або віднесені Статутом або чинним законодавством України до виключної компетенції Наглядової ради, та передбачені Положенням про Наглядову раду Банку.

Зміни в персональному складі: відповідно до Рішення Акціонера від 04.11.2016 №041116/01 прийнято рішення: обрати членом Наглядової ради Гаврильчук Ірину Борисівну з 04 листопада 2016 року. Відповідно до Рішення Акціонера від 25.04.2017 №25042017/01 прийнято рішення: обрати (перепризначити/переобрати) членом Наглядової ради Гаврильчук Ірину Борисівну з 25 квітня 2017 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 18 років. Протягом останніх п'яти років займала посади: Заступника Голови Спостережної ради ТОВ Комерційний банк «Столиця»; Заступника директора з розвитку фінансового напрямку бізнесу ТОВ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА»; Радника генерального директора Товарної біржі «Універсальна товарно-сировинна біржа»

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради, незалежний член

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Яременко Сергій Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1948

5) освіта**

вища, Київський ордена Леніна державний університет ім. Т.Г. Шевченка

6) стаж роботи (років)**

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "АКБ "КІІВ", радник Голови Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 без обмежень

9) Опис

Член Наглядової ради приймає участь у затвердженні стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Банку; затвердженні бюджету Банку, у тому числі бюджету Відділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; визначенні і затвердженні стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками; визначенні джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначенні кредитної політики Банку; визначенні організаційної структури Банку, у тому числі Відділу внутрішнього аудиту; затвердженні внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку; затвердженні в межах своєї компетенції інших положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; здійсненні інших повноваження, що делеговані Загальними зборами, або віднесені Статутом або чинним законодавством України до виключної компетенції Наглядової ради, та передбачені Положенням про Наглядову раду Банку.

Зміни в персональному складі: відповідно до Рішення Акціонера від 04.11.2016 №041116/01 прийнято рішення: обрати членом Наглядової ради Яременка Сергія Олександровича з 04 листопада 2016 року. Відповідно до Рішення Акціонера від 25.04.2017 №25042017/01 прийнято рішення: обрати (перепризначити/переобрати) членом Наглядової ради Яременка Сергія Олександровича з 25 квітня 2017 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 30 років. Протягом останніх п'яти років займав посаду радника Голови Правління ПАТ "АКБ "КІІВ"

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради, представник Акціонера ПАТ «РВС БАНК» - ТОВ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА»

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Васьковська Валентина Петрівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища, Київський національний торговельно-економічний університет

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА", директор департаменту фінансів та економіки.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 без обмежень

9) Опис

Член Наглядової ради приймає участь у затвердженні стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Банку; затвердженні бюджету Банку, у тому числі бюджету Відділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; визначенні і затвердженні стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками; визначенні джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначенні кредитної політики Банку; визначенні організаційної структури Банку, у тому числі Відділу внутрішнього аудиту; затвердженні внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку; затвердженні в межах своєї компетенції інших положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; здійсненні інших повноважень, що делеговані Загальними зборами, або віднесені Статутом або чинним законодавством України до виключної компетенції Наглядової ради, та передбачені Положенням про Наглядову раду Банку.

Зміни в персональному складі: відповідно до Рішення Акціонера від 04.11.2016 №041116/01 прийнято рішення: обрати членом Наглядової ради Васьковську Валентину Петрівну з 04 листопада 2016 року. Відповідно до Рішення Акціонера від 25.04.2017 №25042017/01 прийнято рішення: обрати (перепризначити/переобрати) членом Наглядової ради Васьковську Валентину Петрівну з 25 квітня 2017 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 13 років. Протягом останніх п'яти років займала посади: директора департаменту фінансів та економіки ТОВ "УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА"; директор фінансовий ЗАТ "Медичний центр "Добробут".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кравець Владислав Іванович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища, 1. Київський державний технічний університет будівництва та архітектури; 2. Київський національний економічний університет

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк", директор з корпоративного бізнесу.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.11.2016 без обмежень

9) Опис

Повноваження Голови Правління Банку: керувати всією діяльністю Банку у відповідності до повноважень, наданих йому Статутом та Положенням про Правління Банку; представляти інтереси Банку в установах, підприємствах, організаціях всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах, перед юридичними та фізичними особами, з усіх питань діяльності Банку; організувати роботу Правління, скликати засідання Правління, головувати на них; здійснювати керівництво поточною діяльністю Банку між засіданнями Правління на підставі рішень та доручень Правління Банку та згідно з вимогами чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; діяти від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з трудовим та іншим відповідним законодавством України (з правом делегування цих повноважень); підписувати договори, контракти та інші правочини, згідно з чинним законодавством; здійснювати інші повноваження, що встановлюються Статутом Банку, Положенням про Правління та іншими внутрішніми нормативними актами Банку, в тому числі здійснювати методичне керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розпису емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода в натуральній формі не передбачена.

Зміни в персональному складі: Відповідно до Рішення Акціонера від 04.11.2016 №041116/01 прийнято рішення: призначити Головою Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» Кравця Владислава Івановича з 04 листопада 2016 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 20 років. Протягом останніх п'яти років займав посаду директора з корпоративного бізнесу ПАТ "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Головний бухгалтер, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Корнійчук Людмила Григорівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища, Київський національний економічний університет

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "БТА БАНК", заступник Голови Правління з фінансів, член Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.11.2017 без обмежень

9) Опис

Головний бухгалтер, член Правління забезпечує:

дотримання в Банку єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; організацію контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком; складання та подання у встановлені строки фінансової та податкової звітності; контроль за веденням та підтримкою внутрішнього плану аналітичних рахунків, складеного на підставі Плану рахунків бухгалтерського обліку, встановленого для банків Національним банком України.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розпису емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода в натуральній формі не передбачена.

Зміни в персональному складі: Відповідно до Рішення Наглядової ради від 05.09.2017 №05092017/1 прийнято рішення: 1. Звільнити Головного бухгалтера, члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» Лісовенко Лесю Станіславівну 11 вересня 2017 року . 2. Призначити Головним бухгалтером, членом Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» Корнійчук Людмилу Григорівну з 27 листопада 2017 року

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 19 років. Протягом останніх п'яти років займала посади: Головного бухгалтера в ПАТ «ДІВІ БАНК», радника Голови Правління та заступника Голови Правління з фінансів, члена Правління ПАТ «БТА БАНК»

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Давидова Ірина Іванівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1965

5) освіта**

вища, Донецький державний університет

6) стаж роботи (років)**

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк ", директор з організаційного та структурного розвитку

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.11.2016 без обмежень

9) Опис

Функції та повноваження Заступника Голови Правління встановлюються Головою Правління, Положенням про Правління та іншими внутрішніми нормативними актами Банку. Заступник Голови Правління здійснює методичне керівництво та контроль за діяльністю: Департаменту корпоративного бізнесу, Департаменту роздрібного бізнесу, Управління валютного контролю, Управління статистичної звітності.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розпису емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода в натуральній формі не передбачена.

Зміни в персональному складі: відповідно до Рішення Акціонера від 04.11.2016 №041116/01 прийнято рішення: Призначити заступником Голови Правління, членом Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» Давидову Ірину Іванівну з 04 листопада 2016 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 30 років. Протягом останніх п'яти років займала посади: директора з розвитку корпоративного сектору та філіальної мережі, директора з організаційного, структурного розвитку та операційної ефективності, директора з організаційного та структурного розвитку ПАТ "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк ".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Медведєва Інна Петрівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1982

5) освіта**

вища, Національний аграрний університет

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «Банк Альянс», Начальник відділу фінансового моніторингу управління фінансового моніторингу.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.01.2017 без обмежень

9) Опис

Повноваження Начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління:

створення та підтримка в Банку ефективної системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму; забезпечення участі всіх співробітників Банку, незалежно від посади та у межах їх компетенції, у виявленні сумнівних операцій з метою недопущення використання банківської системи у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму; виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу згідно з вимогами законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України; здійснення заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку; виконання інших функцій та повноважень, що встановлюються Головою Правління, Положенням про Правління, Положенням про Управління фінансового моніторингу та іншими внутрішніми нормативними актами Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розпису емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода в натуральній формі не передбачена.

Зміни в персональному складі: відповідно до Рішення Наглядової ради від 03.01.2017 №03012017/1 прийнято рішення: Призначити Начальником Управління фінансового моніторингу, членом Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» Медведєву Інну Петрівну з 04 січня 2017 року. Відповідно до Наказу від 03.01.2017 № 01/17-К: Переведено начальника управління фінансового моніторингу Похилок Олену Вікторівну на посаду заступника начальника управління фінансового моніторингу з 04 січня 2017 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 13 років. Протягом останніх п'яти років займала посади: заступника начальника відділу фінансового моніторингу ПАТ «БАНК «ТАВРИКА», начальника відділу фінансового моніторингу управління фінансового моніторингу ПАТ «Банк Альянс».

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Юкало Олександр Михайлович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища, 1.Національний технічний університет України «Київський політехнічний інститут»; 2. Київська філія Львівського банківського інституту Національного банку України.

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК ", заступник Голови Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

09.12.2016 Звільнений за власним бажанням 21.03.2017

9) Опис

Функції та повноваження Заступника Голови Правління, члена Правління встановлюються Головою Правління, Положенням про Правління та іншими внутрішніми нормативними актами Банку. Заступник Голови Правління здійснює методичне керівництво та контроль за діяльністю Департаменту міжбанківського бізнесу.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розпису емітента, який є конфіденційною інформацією. Винагорода в натуральній формі не передбачена.

Зміни в персональному складі: відповідно до Рішення Наглядової ради від 08.12.2016 №08122016/01 прийнято рішення: Призначити заступником Голови Правління, членом Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» Юкало Олександра Михайловича з 09 грудня 2016 року. Відповідно до Рішення Наглядової ради від 21.03.2017 №21032017/1 прийнято рішення: Звільнити заступника Голови Правління, члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» Юкало Олександра Михайловича 21 березня 2017 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 13 років. Протягом останніх п'яти років займав посади: Директор казначейства ПАТ "Акціонерний банк УКРГАЗБАНК"; заступник казначея та казначей ПАТ «Укрінбанк»; начальник Казначейства та заступник Голови правління ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» .

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА»	33639580	04070 Україна м. Київ Подільський м. Київ вул. Сагайдачного/Ігорівська, буд. 10/5, літера «А»	12152250	100	12152250	
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			12152250	100	12152250	

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*

чергові	позачергові
	X
Дата проведення	28.03.2017
Кворум зборів**	100
Опис	Станом на 28 березня 2017 року, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА», код за ЄДРПОУ 33639580, є власником 100% (сто відсотків) від зареєстрованого випуску акцій ПАТ «РВС БАНК». Відповідно до частини другої статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюється єдиним акціонером одноосібно. Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Ініціатор розгляду питання порядку денного - Акціонер Товариства. Результати розгляду питань порядку денного, які прийняті Рішенням Акціонера Товариства №280317/01 від 28.03.2017: 1. Здійснення продажу нерухомого майна, що належить банку в м. Обухів

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*

чергові	позачергові
X	
Дата проведення	25.04.2017
Кворум зборів**	100
Опис	Станом на 25 квітня 2017 року, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА», код за ЄДРПОУ 33639580, є власником 100% (сто відсотків) від зареєстрованого випуску акцій ПАТ «РВС БАНК». Відповідно до частини другої статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюється єдиним акціонером одноосібно. Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Ініціатор розгляду питання порядку денного - Акціонер Товариства. Результати розгляду питань порядку денного, які прийняті Рішенням Акціонера Товариства №250417/01 від 25.04.2017: 1. Затвердження звіту Правління ПАТ «РВС БАНК» про результати діяльності ПАТ «РВС БАНК» у 2016 році, та затвердження основних напрямів діяльності ПАТ «РВС БАНК» на 2017 рік 2. Затвердження Звіту Наглядової ради Банку про результати діяльності Банку у 2016 році. 3. Прийнято до відома звіт та висновки зовнішнього аудитора, що складені за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності ПАТ «РВС БАНК» відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, Національних стандартів аудиту та Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 вересня 2003 року № 389 (зі змінами та доповненнями) для представлення в Національний банк України; а також звіт та висновки зовнішнього аудитора, що складені за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності ПАТ «РВС БАНК» у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту для представлення у Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку. 4. Затверджено фінансовий звіт ПАТ «РВС БАНК» за 2016 рік, складений за міжнародними стандартами фінансової звітності, та результати діяльності ПАТ «РВС БАНК» за 2016 рік. 5. Прийняття рішення про покриття збитків, отриманих ПАТ «РВС БАНК» у 2016 році. 6. Прийняття рішення про виплату річних дивідендів та затвердження їх розміру. 7. Встановлення кількісного складу Наглядової ради ПАТ «РВС БАНК». 8. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради ПАТ «РВС БАНК» та обрання (перепризначення/переобрання) членів Наглядової ради ПАТ «РВС БАНК». 9. Затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та іншими членами Наглядової Ради ПАТ «РВС БАНК», встановлення розміру винагороди голови та інших членів Наглядової Ради ПАТ «РВС БАНК», у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат,

обрання осіб, які уповноважуються на підписання договорів (контрактів) з Головою та іншими членами Наглядової Ради ПАТ «РВС БАНК».

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський м. Київ вул. Нижній Вал, буд.17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 279-65-40
Факс	(044) 279-13-22
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	Діє на підставі Правил Центрального депозитарію України, затверджених рішенням Наглядової ради Публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України" (протокол від 04.09.2013 № 4) та зареєстрованих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (рішення від 01.10.2013 № 2092). Послуги з обслуговування випуску бездокументарних цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33306921
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ вул. Хрещатик, буд. 19-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)490-30-00
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	27.01.20015 №3516 Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та Фондового ринку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБУС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20448234
Місцезнаходження	03038 Україна м. Київ Солом'янський м. Київ вул. Федорова Івана, 32, корп. Літ. В
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)254-53-78
Факс	-
Вид діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	Послуги стархування. Ліцензії та дозволи відсутні.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕМІНЬ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24559002
Місцезнаходження	01021 Україна м. Київ Печерський м. Київ вул. ІНСТИТУТСЬКА, буд. 19 Б, кімната 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	

Міжміський код та телефон	(062)345-06-31, (062)345-20-83
Факс	(062)345-20-83
Вид діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	Послуги страхування. Ліцензії та дозволи відсутні

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13490997
Місцезнаходження	69005 Україна Запорізька - місто Запоріжжя ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 97-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380445202220
Факс	-
Вид діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГЛОБАЛ ГАРАНТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	38927423
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ - м.Київ ВУЛИЦЯ ЕСПЛАНАДНА, будинок 20
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380443577080
Факс	-
Вид діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТАРАСУН ВОЛОДИМИР ГРИГОРОВИЧ
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Код за ЄДРПОУ	2860113577
Місцезнаходження	03186 Україна м. Київ - м. Київ ВУЛИЦЯ АВ. АНТОНОВА, будинок 10, квартира 81
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0678389251
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ЛОПАТІН ГРИГОРІЙ ВІКТОРОВИЧ
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Код за ЄДРПОУ	2852510492
Місцезнаходження	02140 Україна м. Київ - м.Київ ПРОСПЕКТ ГРИГОРЕНКА, будинок 15, квартира 32
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ІВАКО ЮРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ
---	------------------------

батькові фізичної особи	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Код за ЄДРПОУ	2980801436
Місцезнаходження	49127 Україна Дніпропетровська - місто Дніпро ВУЛИЦЯ АГНІІ БАРТО, будинок 17, квартира 32
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 099 432 65 84
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37413337
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Верхній Вал, буд. 4-А, літ. А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(050)387-07-22
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність інформаційних агентств
Опис	-

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.06.2015	59/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000190300	Акція проста документарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	152250	1522500.00	100
Опис		Торгівля цінними паперами на зовнішніх та внутрішніх ринках не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу не було. Рішення про додатковий випуск цінних паперів не приймалося. Свідоцтво №59/1/2015 дата реєстрації 25.06.2015, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, втратило чинність.							
01.09.2015	105/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000190300	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	12152250	121522500.00	100
Опис		Торгівля цінними паперами на зовнішніх та внутрішніх ринках не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу не було. Метою додаткової емісії було забезпечити можливість подальшого розвитку Банку та підвищення його фінансової стабільності. Випуск був здійснений шляхом приватного розміщення додаткових акцій у кількості 12 000 000 штук існуючої номінальної вартості - 10,00 гривень кожна, загальною номінальною вартістю 120 000 000,00 гривень за рахунок додаткових внесків Акціонера.							
17.03.2016	19/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000190300	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	24.69	12152250	300039052.50	100
Опис		Торгівля цінними паперами на зовнішніх та внутрішніх ринках не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу не було. Метою додаткової емісії було забезпечити можливість подальшого розвитку Банку та підвищення його фінансової стабільності. Випуск був здійснений шляхом збільшення номінальної вартості до 24,69 гривень кожна, загальною номінальною вартістю 300 039 052,50 гривень за рахунок додаткових внесків Акціонера. Свідоцтво №105/1/2015 дата реєстрації 18.09.2015, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, втратило чинність.							

XI. Опис бізнесу

Протягом 2017 року в Банку не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію розвитку Банку.

Компетенція, порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами акціонерів визначаються відповідно до

чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Загальні збори акціонерів та інших актів внутрішнього регулювання Банку. Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів із числа акціонерів Банку або їх представників.

Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Склад та повноваження Наглядової ради визначаються відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду та інших актів внутрішнього регулювання Банку.

Наглядовій раді безпосередньо підпорядковується Правління банку та Відділ внутрішнього аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

Відділ внутрішнього аудиту: наглядає за поточною діяльністю Банку; контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України; перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку; аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку; надає Наглядовій раді висновки та пропозиції за результатами перевірок; виконує інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та діє на підставі Положення про Відділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою у відповідності з чинним законодавством України.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створюються постійно діючі комітети, зокрема:

- 1) Кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення. Кредитний комітет створюється та діє в порядку, визначеному Наглядовою радою Банку та на підставі Положення про Кредитний комітет.
 - 2) Комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають. Комітет з питань управління активами та пасивами створюється та діє в порядку, визначеному Правлінням Банку та на підставі Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами Банку.
 - 3) Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Тарифний комітет створюється та діє в порядку, визначеному Правлінням Банку та на підставі Положення про Тарифний комітет.
 - 4) Комітет систем управління інформаційної безпеки. Метою створення Комітету систем управління інформаційної безпеки є забезпечення ефективного керівництва систем управління інформаційної безпеки Банку, координації діяльності його підрозділів із забезпечення інформаційної безпеки, впровадження та ефективного функціонування систем управління інформаційної безпеки та оптимізації ресурсів, зусиль та потенціалу товариства. Основним завданням Комітету забезпечення захисту інформаційного активу Банку від широкого кола загроз з метою підтримання безперервності ведення бізнес-процесів, мінімізації ризиків та максимізації рентабельності і бізнес можливостей.
 - 5) Тендерний комітет, який відповідає за розробку та забезпечення комплексу заходів, спрямованих на визначення: кращого постачальника при проведенні закупок; оптимальної ціни придбання товарів, робіт, послуг; кращих умов гарантійного, післягарантійного та сервісного обслуговування тощо. Тендерний комітет створюється та діє в порядку, визначеному Правлінням Банку та на підставі Положення про Тендерний комітет.
 - 6) Комітет з питань фінансового моніторингу, який здійснює розгляд: результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра, та затвердження застережних заходів з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму; питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику; проблемних питань, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів; змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходів, що повинні бути здійснені банком і строків оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін; результатів аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиками фінансового моніторингу; проблемних питань, що виникають під час проходження навчання працівниками банку з питань фінансового моніторингу; проблемних питань, що пов'язані з встановленням ділових відносин та обслуговуванням публічних осіб та осіб близьких або пов'язаних з публічними особами; інших питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- Особистий склад Комітетів встановлюється Правлінням Банку.
- Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку.
- Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління.

Організаційна структура: система Банку має матричну організаційну структуру, яка складається з самостійних департаментів та управлінь, відділів та відділень у складі управлінь та департаментів. Самостійні структурні підрозділи підпорядковуються Голові Правління, заступникам Голови Правління. Голові Правління підпорядковані: заступники Голови Правління; Головний бухгалтер; Департамент безпеки; Юридичний департамент; Департамент інформаційних технологій; Департамент кадрового менеджменту; Управління господарського забезпечення; Група радників Голови Правління; Департамент управління ризиками; Управління фінансового моніторингу; Департамент перевезення валютних цінностей та інкасації коштів; Департамент розвитку та супроводження регіональної мережі; Департамент претензійно – позовної роботи; Управління індивідуального фінансування та документарних операцій; Відділ оцінки та реалізації майна; Служба охорони праці. Заступникам Голови Правління підпорядковані: Департамент корпоративного бізнесу; Управління валютного контролю; Департамент міжбанківського бізнесу; Департамент роздрібного бізнесу. Головному бухгалтеру підпорядковані: Департамент супроводження банківських операцій; Відділ касових операцій; Управління внутрішньобанківських операцій.

Станом на звітну дату Товариство має у своїй структурі відділення:

- Подільське відділення №1 ПАТ «РВС БАНК», за адресою: м. Київ, вул. Сагайдачного/Ігорівська, 10/5А;
- Печерське відділення ПАТ «РВС БАНК», за адресою: м. Київ, бул. Лесі Українки, 28;
- Шевченківське відділення ПАТ «РВС БАНК», за адресою: м. Київ, вул. Саксаганського, будинок 96;
- Шевченківське відділення № 1 ПАТ «РВС БАНК», за адресою: м. Київ, вул. Оранжерейна, 1;
- Шевченківське відділення № 2 ПАТ «РВС БАНК», за адресою: м. Київ, вул.вул. Білоруська, 8;
- Святошинське відділення № 1 ПАТ «РВС БАНК», за адресою: м. Київ, вул. Булаховського Академіка, 4;
- Вінницьке відділення ПАТ «РВС БАНК», за адресою: Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Гоголя, 1, приміщення 38, 39;
- Львівське відділення № 1 ПАТ «РВС БАНК», за адресою: Львівська обл., м. Львів, вул. Данила Апостола, 10;
- Львівське відділення ПАТ «РВС БАНК», за адресою: Львівська обл., м. Львів, вул. Грушевського, 20 кв. 1;
- Відділення «Дніпровська регіональна дирекція» ПАТ «РВС БАНК», за адресою: , Дніпропетрівська обл., м. Дніпро, пр. Гагаріна, 115;
- Коростенське відділення ПАТ «РВС БАНК», за адресою: , Житомирська обл., м. Коростень, вул. Грушевського, 36;
- Борщагівське відділення ПАТ «РВС БАНК», за адресою: , Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Київська. 24

За 2017 рік змінило місцезнаходження та назву 10 відділень.

У звітному році дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів немає.

Станом на кінець 2017 року:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу становить 110 осіб ;
 - середня чисельність позаштатних працівників – 3 особи;
 - працівники, які працюють за сумісництвом – 6 осіб;
 - чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) – 6 осіб.
- ФОП за 2016 рік становить 6528638,64 грн.
ФОП за 2017 рік становить 23240362,67 грн.
Фонд оплати праці за 2017 рік збільшився в порівнянні з 2016 роком на 16711724,03 грн.

Кадрова програма Банку спрямована на покращення ефективності праці, підвищення кваліфікації та забезпечення відповідного рівня кадрів для реалізації стратегічних цілей Банку.

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами емітент не проводить.

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не було.

Основою оцінки фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», активи, утримувані для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» відображаються за меншою з двох величин: балансовою та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Банк обирає та застосовує свою облікову політику послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо стандарт або тлумачення конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей звітності, для яких інші політики можуть бути доречними. Якщо стандарт або тлумачення вимагає або дозволяє таке визначення категорій, Банк обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Керівництво визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні. Фінансові активи і зобов'язання визнаються у балансі тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу. Якщо оцінка вартості, основана на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов'язання, прибуток або збиток негайно визнається у звіті про прибутки та збитки. Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли ціни стають відомими, або при вибутті активу чи зобов'язання.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на дату балансу без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату балансу по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на дату балансу, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання визнається таким чином:

? прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у звіті про прибутки та збитки;

? прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо у власному капіталі у звіті про зміни у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності та прибутків і збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, який був визнаний раніше у власному капіталі, визнається у звіті про прибутки та збитки.

Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у звіті про прибутки та збитки по мірі їх отримання і розраховуються із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Прибуток чи збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у звіті про прибутки та збитки, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи зобов'язання або зменшується його корисність, а також протягом процесу амортизації.

Банк припиняє визнання фінансового активу тоді, коли вийшов строк дії права на отримання грошових коштів від активу або коли Банк передав права на отримання грошових коштів по фінансовому активу згідно з контрактом в операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням. Будь-які проценти за фінансовими активами, які були передані, виникли або утримуються Банком, визнаються як окремі активи або зобов'язання.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Знецінення фінансових активів

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення в результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність

об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

? прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

? позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;

? ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

? платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;

? вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Припинення визнання фінансових інструментів

Банк списує фінансові активи з балансу, коли:

(а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому :

(і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або

(ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж

Порядок та метод нарахування амортизації

Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом керівництва Банку.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. Банк розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до банку (наприклад, право постійного користування земельною ділянкою).

Об'єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби.

Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта.

У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первинної вартості об'єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості протягом усього визначеного терміну їх корисного використання, за винятком малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у розмірі 100 процентів його вартості в період передачі в експлуатацію.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється щомісячно протягом строку корисного використання об'єкта за нормами, які розраховані виходячі з такого строку корисного використання. Строки корисного використання для відповідних груп основних засобів та нематеріальних активів затверджуються наказом керівника Банку

Строк корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Метод амортизації, який застосовується до основних засобів та нематеріальних активів, може переглядатися Банком, якщо відбулися суттєві зміни в очікуваній формі економічних вигод від використання цих активів.

Банк у кінці кожного року оцінює нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання. Якщо таких ознак немає, то Банк установлює строк корисного використання таких нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання у кінці кожного року переглядаються на наявність ознак можливого зменшення корисності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» (далі - Банк) є універсальною банківською установою та здатен надавати широкий спектр банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам. Згідно з отриманою банківською ліцензією №277 від 24 листопада 2016 р., Генеральною ліцензією Національного Банку України на здійснення валютних операцій №277-2 від 05 грудня 2016р. Банк може здійснювати послуги та операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
 - надання консультативних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
 - операції з валютними цінностями: а) неторговельні операції з валютними цінностями; б) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін так прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; в) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; г) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; г') ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; д) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; е) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; є) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; ж) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; з) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; и) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); і) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; ї) залучення і розміщення банківських металів на валютному ринку України; й) залучення і розміщення банківських металів на міжнародних ринках; к) торгівля банківськими металами на валютному ринку України; м) інші операції з валютними цінностями.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультативних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

ПАТ «РВС БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстраційний номер у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 239, дата реєстрації 15.07.2015р., Свідоцтво учасника Фонду № 230 від 07.12.2016р.

Структура та розмір доходів Банку за 2017 рік зазначаються у фінансовій звітності Банку.

Функціонування банківської системи України у 2017 році, як і у попередньому році знаходилось під впливом соціально-політичних та економічних кризових явищ, які призвели до нестабільності на ринку капіталу, подільшої девальвації національної грошової одиниці.

Незважаючи на це за 2017 рік Банк продемонстрував темпи зростання за обсягом послуг, що надаються, а саме станом на 31.12.2017р.:

- Грошові кошти - 234 547 тис.грн. (темп росту 165%);
- З'явилися кошти в банках – 561 тис.грн.;
- Кредити та заборгованість клієнтів – 27 930 тис.грн. (темп росту 122%);
- З'явилися кошти банків – 10 016 тис.грн.;
- Кошти клієнтів (депозитні та поточні кошти фізичних та юридичних осіб) – 265 868 тис.грн. (темп росту 286%).

У звітному періоді Банк одержав значний дохід за рахунок проведення гарантійних, кредитних операцій (у тому числі звернено стягнень) та операцій на міжбанківському валютному ринку, надаючи перевагу розміщенню ресурсів у високоліквідні активи - депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Враховуючи специфіку здійснених Банком операцій, залежність, задіяних в даних операціях, клієнтів від сезонних змін низька. Фактор сезонності має незначний вплив і пов'язаний з коливанням загального рівня ділової активності окремих галузей національної економіки. В своїй діяльності на ринку у 2017р. Банк дотримувався політики, побудованої на принципах стабільності, виваженого ризику та добросовісної конкуренції, яка забезпечила певну динаміку росту по показниках, відображених у Балансі. Досягненню росту показників сприяло розвиток мережі відділень у 2017 році, який був представлений відділеннями у містах: Києві, Вінниці, Дніпрі, Львові та у м.Коропестень Житомирської обл.

ПАТ «РВС БАНК» має довгостроковий кредитний рейтинг - Рейтинговим агентством «Стандарт-Рейтинг» (Україна) 08.11.16р. присвоєно довгостроковий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою на рівні uaBBB (Свідоцтво №SR-02-17/2016 від 08.11.16р.) та 08.11.17р. підвищений до рівня uaA (Свідоцтво №SR-02-19/2017 від 08.11.17р.).

Банк зорієнтований на обслуговування приватних клієнтів та корпоративних клієнтів великих, середніх та малих підприємств, які працюють у сфері промислового виробництва, торгівлі, наданні послуг. В своїй діяльності Банк дотримується політики, побудованої на принципах стабільності, виваженого ризику та добросовісної конкуренції. Пріоритетами діяльності Банку є надійність, ліквідність та дохідність. Банк здійснює свою діяльність поділяючи своїх клієнтів на два макроsegmentи: корпоративний (юридичні особи та приватні підприємці); роздрібний (фізичні особи, що не ведуть підприємницької діяльності). Послуги Банку спрямовані на максимальне задоволення потреб існуючих та потенційних клієнтів у банківських сервісах. У перспективі очікується впровадження ряду нових банківських продуктів та послуг; активізація на ринку цінних паперів.

Стратегія Банку спрямована на зміцнення конкурентних позицій на головних сегментах банківського ринку (залучення коштів і кредитування населення, залучення коштів і кредитування юридичних осіб), активний розвиток як традиційних, так і альтернативних каналів продаж, підтримання довгострокових відносин з клієнтами, успішну боротьбу з іншими фінансово-кредитними закладами, збільшення присутності у регіонах України за рахунок відкриття нових відділень. Реалізація Стратегії розвитку здійснюється через виконання щорічного бюджетного плану Банку, в якому затверджуються фінансові показники діяльності Банку.

Емітент є правонаступником визначених відповідно до плану врегулювання, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) від 05.05.2015 (протокол № 102/15) (зі змінами від 12.06.2015 (протокол № 127/15)), активів (уключаючи права за договорами забезпечення) та обов'язків за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями неплатоспроможного банку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОМЕГА БАНК», зареєстрованого Національним банком України 31.10.1991 за номером 69.

Значна частина активів, відображена у фінансовій звітності прийняті на баланс згідно з Актом передачі перехідному банку ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «РВС БАНК» активів та зобов'язань неплатоспроможного банку ПАТ «ОМЕГА БАНК» від 03.07.2015 за вартістю, вказаною у Акті.

У 2017 році було оприбутковано активи, які отримані внаслідок задоволення вимог іпотекою держателя на суму 39,7 млн. грн., а також було придбано основні засоби, нематеріальні активи та необоротні активи на суму 2,6 млн.

Продано активи на суму 3,5 млн.

Банк має правочини з Головою та Членами наглядової ради. Дана інформація належить до інформації з обмеженим доступом, згоди фізичних осіб на оприлюднення інформації щодо сум зазначених правочинів ПАТ «РВС БАНК» не отримано.

Основні засоби на балансі Банку відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Основні засоби представлені такими групами як:

- Будівлі та інша нерухомість
- Транспортні засоби
- Меблі та обладнання
- Інші необоротні матеріальні активи

Станом на 01.01.2018 р. основними засобами емітента виробничого призначення є власні та орендовані основні засоби. Власні основні засоби складаються із: Машини та обладнання – 2 104 тис грн.; Транспортні засоби (автомобіль) – 493 тис. грн.; Інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 256 тис. грн. Крім цього, інші необоротні активи - 670 тис. грн. У складі основних засобів Банку знаходяться: комп'ютери, комп'ютерне та серверне обладнання, спеціалізоване касове обладнання, меблі, сейфи, інструменти та інше обладнання, що використовується для здійснення банківських операцій. Крім власних основних засобів, емітент використовує у своїй діяльності орендовані приміщення за адресами:

- м. Київ, вул. Введенська, 29/58;
- м. Київ, вул. Саксаганського, 96;
- м. Київ, вул. Сагайдачного/Горевська, 10/5;
- м. Вінниця, вул. Гоголя, 1;
- м. Київ, бул. Лесі Українки, 28;
- м. Львів, вул. Данила Апостола, 10;
- м. Київ, вул. Оранжева, 1;
- м. Київ, вул. Булаховського академіка, 4;
- м. Львів, вул. Нечуя-Левицького, 2;
- м. Дніпро, пр. Гагаріна, 115;
- м. Коростень, вул. Грушевського, 36;
- м. Київ, вул. Госпітальна, 12

та інші орендовані основні засоби, які знаходяться в цих приміщеннях і призначені для використання в банківській діяльності, в т.ч. індивідуальні сейфи для зберігання цінностей. Всі основні засоби призначені для виробничого використання.

Своєчасне проведення технічного обслуговування, дотримання правил експлуатації основних засобів, а також правил з охорони праці працівниками Банку на робочих місцях, свідчить про придатність подальшого використання активів Банку відповідно до строку корисного використання (експлуатації). Банк планує в майбутньому розширення мережі відділень, що викличе необхідність придбання додаткових основних засобів, нематеріальних активів, у тому числі, можливо, придбання нерухомості. Фінансування передбачається за рахунок власних обігових коштів.

Екологічні питання не позначаються на використанні активів підприємства.

На діяльність Товариства, як суб'єкта господарювання так і всієї фінансової системи України впливають повільність ринкових перетворень, нестабільність політичної системи за рахунок боротьби між політичними партіями за сфери державного та економічного впливу, світова фінансова криза, монетарна політика Національного банку України, наявність «тіньової» економіки, зниження обсягів внутрішніх та зовнішніх інвестицій, а також загострення конкуренції на банківському ринку.

Протягом 2017 року Банком сплачено 6,7 тис. грн. штрафних санкцій.

Станом на 01.01.2018 Банк мав наступну структуру джерел фінансування своєї діяльності: власний капітал – 211 154 тис. грн.; кошти суб'єктів господарювання - 115 468 тис. грн.; кошти фізичних осіб - 150 400 тис. грн.; кошти банків - 10 016 тис. грн.; інші - 22 739 тис. грн. Банк особливу увагу приділяє оцінці рівня капіталу як здатності Банку захистити інтереси своїх кредиторів та власників від незапланованих збитків, розмір яких залежить від обсягів ризиків, що виникають у результаті виконання Банком активних операцій. При здійсненні оцінки капіталу Банк застосовує принципи, засновані на оцінці ризиків. Протягом звітного періоду Банк мав стабільну структуру та обсяг капіталу. Станом на 01.01.2018: розмір регулятивного капіталу банку (Н1) становить 249 372 тис. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (Н2) дорівнює 47,07% (мін - 10%).

У межах визначення ризику ліквідності та його мінімізації шляхом збалансованості активів та пасивів Банком здійснюються наступні заходи: щоденний моніторинг стану високоліквідних активів та зобов'язань; щоденний аналіз показників короткострокової та довгострокової ліквідності; щомісячне затвердження платіжного календаря та постійний моніторинг його виконання; вдосконалення механізму фінансового планування; встановлення та перегляду лімітів; контролю за ліквідністю міжбанківського ринку України; перевірку адекватності моделей шляхом порівняння прогнозних і фактичних рівнів ризику ліквідності.

Підрозділи Банку, які прямо чи опосередковано впливають на ліквідність Банку, впроваджують заходи щодо максимального скорочення дисбалансу між активами і пасивами.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів становить комерційну таємницю та не розголошується.

В рамках стратегії Банк ставить перед собою завдання у 4-рьох головних напрямках:

1. Положення на українському ринку: зміцнення конкурентних позицій на головних сегментах банківського ринку (залучення коштів і кредитування населення, залучення коштів і кредитування юридичних осіб), активний розвиток як традиційних, так і альтернативних каналів продаж.
2. Якісні показники розвитку («здоров'я» банку): створити навички в галузі роботи з клієнтами, лідерство за рівнем обслуговування (у співвідношенні ціни, якості та споживчих властивостей наших продуктів); сформувати корпоративну культуру, що поділяється усіма співробітниками Банку, націлену на самовдосконалення й зростання продуктивності праці; високопрофесійний зацікавлений персонал, «позитивний» бренд, який впізнається; високий ступінь лояльності клієнтів.
3. Технології: запровадження нових процесів, продуктів і технологій з урахуванням сучасних тенденцій е-банкінгу, сучасна система управління ризиками, «індустріалізація» систем і процесів в банку, з'ясування з сучасними аналогами управлінські та операційні процеси та системи, адекватна вимогам і масштабним планам розвитку банку, бізнес-орієнтована ІТ-платформа, яка стане основою для ключових перетворень.
4. Фокусні напрямки діяльності:
 - по документарним операціям, факторингу, конверсійним операціям – для юридичних осіб як нішеві, партнерські програми;

- по е-банкінгу – в трансформації Банку в «Банк в один дотик» за обсягами та значимістю електронних трансакцій, від он-лайн банкінга до використання мобільних пристроїв;
- по створенню фінансового супермаркету – продаж, інтеграція продуктів, послуг між Банком та фінансовими інститутами, фінансово-сервісними компаніями;
- по інтеграції з державними органами, органами влади в регіонах в межах двостороннього обміну інформацією, участі в програмах підтримки суб'єктів господарської діяльності (програми підвищення ефективності використання природних ресурсів та енерго-ефективності в т.ч.);
- по дистанційному інформаційному сервісу для клієнтів, в т.ч. присутності у вигляді ботів банку в основних месенджерах;

Для успішної реалізації стратегії Банк постійно проводить роботу щодо залучення нових клієнтів та продаж нових продуктів вже існуючим клієнтам.

Ключові елементи роздрібною стратегії Банку наступні:

1. Інтегрована продуктова пропозиція, побудована на базі розрахунково-касового обслуговування – поточного рахунку та платіжної картки з розширеною функціональністю (автоматичні платежі та транзакції, зручний доступ через всі канали продаж Банку), пакетування «базового» продукту з іншими на рівні маркетингу, ціноутворення та функціональності, конкурентні пропозиції по іншим значимим продуктам (споживчим і кредитним картам), розвиток нових напрямків (наприклад, страхування з партнерськими компаніями).
2. Інтенсивний розвиток всіх каналів продаж та обслуговування, формування повнофункціональної багатоканальної системи обслуговування клієнтів і зміна структури транзакцій за рахунок переводу абсолютної частини рутинних операцій на автоматизовані канали продаж та обслуговування.
3. Підвищення якості обслуговування клієнтів, також за рахунок впровадження системи моніторингу якості обслуговування та клієнтського сервісу на основі зворотного зв'язку з клієнтами та його погодження з системою мотивації й оплати праці відповідних категорій співробітників.
4. Створення систематичних навичок ефективних продаж у всіх каналах Банку та послідовне формування «промислових» навичок управління взаєминами з клієнтами і перехресних продаж.
5. У взаємозв'язку зі змінами в галузі продуктів, каналів і якості обслуговування Банк планує розвивати та зміцнювати бренд, здійснивши перехід від існуючої «інертної» довіри («Банк не збанкрутує») до концепції «позитивної довіри» («Банк фінансово стійкий, зручний, у ньому не обдурять, тут справедливі умови, в ньому гарно обслуговують, він допоможе швидко прийняти складне фінансове рішення, виходячи з інтересів клієнта»).

Ключові елементи корпоративної стратегії Банку наступні:

1. Створення системи та організації продаж і обслуговування корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу. За рахунок максимально чіткого фокусування на потребах клієнта та знання специфіки його роботи клієнтський менеджер забезпечить надання комплексного обслуговування та високу якість послуг, які надаються, підвищить ефективність роботи з клієнтом за рахунок активізації перехресних продаж. Будуть формалізовані система обслуговування та організації продаж, система планування операцій з клієнтами.
 2. Диференціація моделі роботи Банку і продуктової пропозиції у двох ключових сегментах: корпоративним клієнтам, малому та середньому бізнесу. Необхідність диференціації підходів до обслуговування цих клієнтських груп зумовлюється суттєвими відмінностями потреб клієнтів в залежності від розміру їх бізнесу, різним ступенем охоплення та проникнення Банку на різних ринках. Найближчим часом пріоритетним сегментом для Банку залишається середній і малий корпоративний бізнес, з розвитком каналів продаж і створення «промислових» технологій продаж Банк буде збільшувати активність і у сегменті крупного бізнесу, забезпечуючи у своїй клієнтській базі розумний баланс між корпоративними клієнтами, малим та середнім бізнесом.
 3. Розвиток продуктового ряду буде спрямовано на забезпечення можливості продаж клієнтам всієї лінійки банківських продуктів, адаптованих для потреб відповідних сегментів.
 4. Розвиток концепції «позитивної довіри» («Банк фінансово стійкий, зручний, у ньому не обдурять, тут справедливі умови, в ньому гарно обслуговують, він допоможе швидко прийняти складне фінансове рішення, виходячи з інтересів клієнта») при створенні продуктів і пропозицій для наших клієнтів.
 5. Розвиток внутрішніх технологій і процесів надання банківських послуг буде спрямований на їх спрощення, стандартизацію і автоматизацію. Це дозволить, зокрема, поставити бізнес на «промислову» основу, запропонувати клієнтам технологічні продукти, знизити операційні витрати, підвищити ефективність процесу прийняття рішень, формалізувати та зробити більш ефективною систему оцінки ризиків, оптимізувати документообіг.
- Головними принципами розвитку операційної моделі Банку стануть: постійна оптимізація та модернізація ключових процесів і процедур; автоматизація оптимізованих і стандартизованих процесів; відокремлення операційної функції від процесів, пов'язаних з продажем і безпосереднім обслуговуванням клієнтів («фронт?офісу»); максимальна централізація функцій підтримки; підсилення взаємозв'язку розвитку технологічної підтримки в Банку зі стратегічними завданнями розвитку бізнесів.

Досліджень та розробок протягом 2017 року Банком не здійснювалось.

Протягом 2017 року, ПАТ «РВС БАНК» було стороною в наступних судових справах, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента:

1. Позивач – юридична особа, відповідач - ПАТ «РВС БАНК», справа відкрита ухвалою Господарського суду м. Києва від 11.04.2016 року, предмет позову: відсутність права звернення на предмет іпотеки, в задоволенні позову відмовлено, на момент складання звіту справа пройшла Касаційний господарський суд.
2. Позивач – юридична особа, відповідач - ПАТ «РВС БАНК», справа відкрита ухвалою Господарського суду м. Києва від 12.05.2016 року, предмет позову: визнання правочину недійсним, в задоволенні позову відмовлено, на момент складання звіту справа пройшла Касаційний господарський суд.
3. Позивач – юридична особа, відповідач - ПАТ «РВС БАНК», справа відкрита ухвалою Господарського суду м. Києва від 07.07.2016 року, предмет позову: визнання відсутнім права вимоги по кредитному договору, в задоволенні позову відмовлено, на момент складання звіту справа пройшла Касаційний господарський суд.
4. Позивач – юридична особа, відповідач - ПАТ «РВС БАНК» та інші, справа відкрита ухвалою Господарського суду м. Києва від 10.07.2017 року, предмет позову: зобов'язання вчинити дії, в задоволенні позову відмовлено, на момент складання звіту справа знаходиться в Касаційному господарському суді.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента Банку невідома.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	1108	2853	24684	29601	25792	32454
будівлі та споруди	0	0	24321	28016	24321	28016
машини та обладнання	280	2104	0	755	280	2859
транспортні засоби	616	493	363	830	979	1323
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	212	256	0	0	212	256
2. Невиробничого призначення:	200662	209147	0	0	200662	209147
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	200662	200662	0	0	200662	200662
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	201770	212000	24684	29601	226454	241601
Опис	<p>Всі основні засоби використовуються у банківській діяльності. Терміни експлуатації основних засобів встановлюються постійно діючою комісією при введенні в експлуатацію. Строки корисного використання для певних видів основних засобів наступні:</p> <p>комп'ютери, комп'ютерне обладнання - 5 роки; спеціалізоване касове обладнання - 5 років; меблі - 7 років; Транспортні засоби – 8 років.</p> <p>Первісна вартість власних основних засобів на початок періоду – 1 120 тис. грн., сума нарахованого зносу на початок періоду - 12 тис. грн. Враховуючи, що більша частина основних засобів передана перехідному банку від неплатоспроможного банку, знаходиться в експлуатації більше, ніж первісно встановлені терміни корисного використання, залишкова вартість основних засобів незначна, але всі основні засоби придатні до використання.</p> <p>Первісна вартість власних основних засобів на кінець періоду – 3 355 тис. грн., сума нарахованого зносу на кінець періоду - 502 тис. грн.</p> <p>Банк використовує в своїй діяльності приміщення, отримані Банком в оперативну оренду, амортизацію та знос за ними нараховують орендодавці.</p> <p>Інвестиційна нерухомість отримана Банком шляхом набуття права власності на заставне майно. Обліковується за справедливою вартістю на підставі висновків незалежних суб'єктів оціночної діяльності, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Інвестиційна нерухомість використовується банком для надання в оперативну оренду, за звітний рік Банк отримав дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості в сумі 10 556 тис. грн.</p> <p>На балансі Банку основних засобів, щодо яких є передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, немає.</p> <p>Основні засоби в заставу не передавались.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	211154	248468
Статутний капітал (тис. грн.)	300039	300039
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	300039	300039
Опис	Чисті активи визначаються як різниця між всіма активами банку та зобов'язаннями.	
Висновок	Статутний капітал банку формується відповідно до вимог цього Закону, законодавства України та установчих документів банку. Статутний капітал відповідає вимогам Національного Банку, та складає на дату 300039 тис. грн..	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	10016	X	X
у тому числі:				
кошти банків	28.12.2017	10016	15	03.01.2018
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним	X	0	X	X

власним випуском):				
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	288607	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	298623	X	X
Опис:	У рядку "Інші зобов'язання" зазначається сума зобов'язань Банку, яка дорівнює загальній суммі зобов'язань Банку (рядок "Усього зобов'язань" у Звіті про фінансовий стан) Зобов'язання включають в себе кошти клієнтів в сумі 265868 тис. грн., інші фінансові зобов'язання (кредиторська заборгованість, комісії по гарантіям та інше) у сумі 19704 тис. грн.; інші зобов'язання (доходи майбутніх періодів, кредиторська заборгованість за послугами, резерв під невикористані відпуски, кредиторська заборгованість за податками та зборами) – 2347 тис. грн.			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
03.01.2017	04.01.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2017	25.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.08.2017	29.08.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.09.2017	05.09.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РСМ УКРАЇНА»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21500646
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04080, м. Київ, вул. Нижньоруківська, 6.47
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0084 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	280 П 000280 19.02.2013 30.07.2020
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0549 30.10.2014
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	із застереженням
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	відсутня інформація
Номер та дата договору на проведення аудиту	27-10/2017 В 700 27.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	27.10.2017 24.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	24.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	192000.00

* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РСМ УКРАЇНА»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21500646
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04080, м. Київ, вул.

	Нижньоюрківська, 6.47
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0084 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	280 П 000280 19.02.2013 30.07.2020
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0549 30.10.2014
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	із застереженням
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	відсутня інформація
Номер та дата договору на проведення аудиту	27-10/2017 В 700 27.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	27.10.2017 24.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	24.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	192000.00
Текст аудиторського висновку (звіту)	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
Акціонерам та Наглядовій раді
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності (далі – фінансова звітність) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» (далі - Банк), що складається із звіту про фінансовий стан (Балансу) на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стилістичний виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

(i) У звіті про фінансовий стан порівняльна інформація за 2016 рік містить такі дані: балансова вартість інвестиційної нерухомості складає 200 662 тис. грн.; непоточні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (далі – активи, утримувані для продажу) складають 2 460 тис. грн.; майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складає 29 551 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року Банк здійснив уцінку об'єктів інвестиційної нерухомості на загальну суму 28 200 тис. грн., в тому числі, уцінка об'єктів, що враховувалися в балансі Банку станом на 31 грудня 2016 року, складала 52 617 тис. грн., а дооцінка об'єктів, придбаних в 2017 році, складала 24 417 тис. грн. Крім того, на цю ж дату Банком визнано зменшення корисності непоточних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, в розмірі 5 413 тис. грн. та 6 487 тис. грн. відповідно, у тому числі, за об'єктами, що перебували у власності Банку на 31 грудня 2016 року – в сумі 1 305 тис. грн. та 6 487 тис. грн. відповідно. Таке значне зменшення балансової вартості об'єктів нерухомості порівняно з початком року (в окремих випадках уцінка об'єктів нерухомості складала від 28% до 78% їх вартості) не корелює з темпами зменшення цін на нерухомість у звітному періоді та свідчить про завищення балансової вартості зазначеної нерухомості на початок звітного періоду. Банк не відкоригував балансову вартість об'єктів нерухомості на початок звітного періоду, а відобразив загальний результат уцінки у складі результату звітного періоду. Якби Банк відкоригував балансову вартість інвестиційної нерухомості, непоточних активів, утримуваних для продажу, та активів, що перебувають у власності Банку як заставодержателя, це зменшило би фінансовий результат діяльності Банку та власний капітал за попередній період та, відповідно, збільшило би фінансовий результат звітного періоду.

(ii) У звіті про фінансовий стан необоротні активи, утримувані для продажу, та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, станом на 31 грудня 2017 року складає 7 427 тис. грн. та 23 064 тис. грн. відповідно (Примітки 13 та 12 до фінансової звітності). Зазначені об'єкти нерухомості відображені у фінансовій звітності Банку за меншою з двох величин – балансової вартості та справедливої вартості, визначеної на підставі звітів незалежного оцінювача. При цьому, відповідно до вимог МСФЗ, у якості порівняння з балансовою вартістю таких об'єктів нерухомості мала б використовуватися справедлива вартість за мінусом витрат на продаж. В залежності від затвердження програм реалізації нерухомого майна Банку витрати на продаж, на нашу думку, можуть становити до 10% від визначеної справедливої вартості об'єктів нерухомості на звітну дату.

Вищезазначене має вплив на активи, власний та регулятивний капітал Банку та його фінансовий результат.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Фінансова звітність Банку, що додається, підготовлена на основі припущення про безперервну діяльність Банку. Однак, звертаємо увагу на показники фінансової звітності Банку за 2017 рік, а саме: збиткову діяльність протягом звітного та попереднього років (за даними Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід Банком отримані збитки в сумарно 37 314 тис. грн. та 61 070 тис. грн. відповідно), незначну питому вагу активів, які можуть генерувати процентний дохід (відповідно до Звіту про фінансовий стан – 5.5% від активів Банку), зменшення чистого процентного доходу після створення резерву під знецінення кредитів в 1.4 рази (або на 3 969 тис. грн.) порівняно з попереднім роком, концентрацією коштів клієнтів (Примітка 15 до фінансової звітності). Слід відзначити, що поточний фінансовий стан Банку пояснюється тим, що до 19 березня 2016 року Банк мав статус перехідного банку і відновлення прибуткової діяльності Банку потребує певного часу і відповідних заходів, спрямованих на це. Наразі Банк працює над уточненням показників стратегічного плану розвитку Банку, спрямованих на покращення результатів діяльності за рахунок операцій з державними цінними паперами, реалізації власного нерухомого майна, залучення коштів клієнтів і розширення спектру кредитних операцій (Примітка 2 до фінансової звітності).

Вищезазначене, а також внутрішньо- і зовнішньополітичні та економічні чинники, які на дату видачі цього звіту не підлягають обґрунтованому прогнозуванню та не є під безпосереднім контролем Банку, можуть впливати на його здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Аудит попереднього звітного періоду (за 2016 рік) здійснювався іншим аудитором – за результатами аудиту була висловлена думка із застереженням від 24 квітня 2017 року у зв'язку із:

- визнанням Банком у 2016 році збитків від знецінення дебіторської заборгованості в сумі 48 073 тис. грн., при тому, що події, що причинили збиток від знецінення, відносились до 2015 року;

- крім того, аудитор не зміг отримати прийнятні аудиторські докази щодо балансової вартості інвестиційної нерухомості та необоротних активів, утримуваних для продажу, станом на 31 грудня 2015 року, отже, аудитор не зміг визначити, чи була потреба в будь-яких коригуваннях цих сум та відповідних доходів чи витрат від вибуття та переоцінки інвестиційної нерухомості та необоротних активів, утримуваних для продажу.

Інша інформація, що включена до Річного звіту та Річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, що включена до Річного звіту та Річної звітності емітента цінних паперів за 2017 рік, яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого звіту аудитора щодо неї. Як очікується, Річний звіт та Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік будуть складені після дати нашого звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, що включена до Річного звіту та Річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що включена до Річного звіту та Річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річним звітом та Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ключові питання аудиту

Ми планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Викривлення можуть виникати внаслідок

шахрайства або помилки, які вважаються суттєвими, якщо вони окремо або в сукупності можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які можуть бути прийняті на основі цієї фінансової звітності.

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

Додатково до питань, описаних в розділах цього звіту «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості на балансі Банку. Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості у власності Банку є ключовим питанням аудиту з огляду на суттєвість залишків за операціями з цими активами в балансі Банку (станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості на балансі Банку складає 239 637 тис. грн. або 47% активів Банку на цю дату), а також використання Банком оцінок незалежних експертів, які базуються на певних припущеннях та суб'єктивних судженнях, зважаючи на відсутність інформації з відкритих джерел про укладені угоди щодо купівлі-продажу об'єктів нерухомого майна та/або цілісних майнових комплексів, подібних до тих, що перебувають у складі інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомого майна на балансі Банку, що може призвести до суттєвих розбіжностей в оцінках.

Наші аудиторські процедури стосовно оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості на балансі Банку включали оцінку компетентності та об'єктивності залучених Банком фахівців з оцінки; аналіз інформації, отриманої від управлінського персоналу Банку на наші запити; аналіз наявної ринкової інформації та порівняння її з даними Банку. Ми залучили наших фахівців у сфері оцінки нерухомості для проведення аналізу методології, застосованих припущень та перевірки здійснених розрахунків.

Інформація щодо оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомого майна на балансі Банку та впливу від її змін на фінансові результати діяльності розкрита в примітках 4, 9, 12, 13, 24 до фінансової звітності Банку.

Класифікація нерухомості у власності Банку як інвестиційної нерухомості. Класифікація нерухомості у власності Банку як інвестиційної нерухомості є ключовим питанням аудиту з огляду на суттєвість залишків за операціями з цими активами в балансі Банку (станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість інвестиційної нерухомості складає 209 146 тис. грн. або 41% активів Банку на цю дату) та використання Банком оцінок управлінського персоналу щодо встановлення та дотримання критеріїв визнання інвестиційної нерухомості. Інвестиційна нерухомість – це окремий клас активів, що утримуються для отримання орендної плати та/або для збільшення вартості капіталу, який відображається у звіті про фінансовий стан окремим рядком із деталізацією руху у примітках (Примітка 9 до фінансової звітності). Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за собівартістю, а для подальшої оцінки МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» (далі – МСБО 40) пропонує вибір між моделлю справедливої вартості та моделлю витрат. Обліковою політикою Банку передбачено використання моделі справедливої вартості, відповідно до якої зміни в оцінках справедливої вартості відображаються у прибутках або збитках Банку у тому періоді, в якому здійснено оцінку. Щоб визначити, чи відповідає нерухомість вимогам визнання інвестиційної нерухомості, Банк розробляє певні критерії для послідовного застосування цього судження відповідно до визначення інвестиційної нерухомості та до відповідних керівництв МСБО 40.

Наші аудиторські процедури включали аналіз критеріїв та припущень, які використовував Банк для класифікації об'єктів нерухомого майна як інвестиційної нерухомості, аналіз послідовного застосування Банком цих критеріїв та припущень в економічних умовах здійснення діяльності Банку та аналіз інформації, отриманої від управлінського персоналу Банку на наші запити щодо намірів подальшого використання об'єктів інвестиційної нерухомості управлінським персоналом Банку.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості та впливу від її змін на фінансові результати діяльності розкрита в примітках 4 та 9 до фінансової звітності Банку. Оцінка резервів під зменшення корисності кредитів. Оцінка розміру резервів під зменшення корисності кредитів є ключовим питанням аудиту з огляду на те, що оцінка резервів є сферою застосування професійного судження управлінського персоналу Банку, а використання суб'єктивних припущень може призвести до різного рівня знецінення кредитів.

Обсяг кредитів та сума резерву під зменшення корисності станом на 31 грудня 2017 року зазначені у примітці 8 до фінансової звітності, де балансова вартість кредитів становить 27 930 тис. грн. або 5.5% активів Банку.

Наші аудиторські процедури включали аналіз припущень, які використовував Банк, задля визначення при тестуванні кредитного портфеля, чи відбулася збиткова подія і чи потрібно визначити резерв на індивідуальній основі. Ми оцінили критерії визначення збиткової події і провели тестування на повноту та точність даних базових систем та використовуваної інформації в моделях знецінення, а для індивідуально знецінених кредитів ми оцінили останні події та конкретні обставини кожного позичальника та оцінили, чи є ключові припущення обґрунтованими, а суми резерву під зменшення корисності – достатніми. Також ми тестували адекватність підходів до визначення справедливої вартості застави.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень наслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Спостережна рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення наслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності наслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення наслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення наслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи покаже фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ольга Панченко.

Бернатович Т.О.

Президент фірми

Сертифікат аудитора банків №0021

чинний до 01 січня 2020

Панченко О.А.
Партнер завдання з аудиту
Сертифікат аудитора банків №0046 чинний до 01.01.2020

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
24 квітня 2018 року

-
-
-

* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	2	1
2	2016	136	136
3	2015	85	85

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Відповідно до частини другої статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюється єдиним акціонером одноосібно. Згідно з частини першої статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	Так	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Відповідно до частини другої статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюється єдиним акціонером одноосібно. Згідно з частини першої статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	Так	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X

Інше (запишіть): Продаж нерухомого майна	Так
--	-----

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Акціонер, який на день подання вимоги сукупно є власником 10 і більше відсотків простих акцій товариства	
Інше (зазначити)	інше відсутнє	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

відсутні

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

відсутні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	самооцінка наглядовою радою не проводилась	

самооцінка наглядовою радою не проводилась

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

85

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	в складі наглядової ради інших комітетів не створено	
Інші (запишіть)	в складі наглядової ради інших комітетів не створено	

в складі наглядової ради інших комітетів не створено

в складі наглядової ради інших комітетів не створено

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X

Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	інші критерії відсутні	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (запишіть): інші вимоги відсутні		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	інше відсутнє	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / ні так, введено посаду ревізора / ні)

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Ні	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	

Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Інші документи відсутні	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Інші рішення відсутні	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором	X	
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Інші причини відсутні	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	інше відсутнє	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Ревізійна комісія відсутня	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Не визначилися		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття; яким органом управління прийнятий: кодекс корпоративного управління відсутній

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: кодекс корпоративного управління відсутній

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

кодекс корпоративного управління відсутній

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Основною метою діяльності Банку є надання клієнтам широкого спектра банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України, а також отримання прибутку в інтересах Банку та його акціонера.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА», код 33639580, 04070, м. Київ, вул. Сагайдачного/Ігорівська, буд. 10/5, літера «А», 100 %. Усього 100 %. Рішення НБУ № 266 від 05.06.2015 (пряма істотна участь). Стецюк Олександр Володимирович – учасник ТОВ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА» (99,99%), якому належить 100% акцій банку, Рішення НБУ № 266 від 05.06.2015 (опосередкована істотна участь). Відповідає встановленим законодавством України вимогам. Протягом 2017 року змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління ПАТ «РВС БАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПАТ

«РВС БАНК» або споживачам фінансових послуг у 2017 році не виявлено.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2017 року Банку застосовувалися деякі заходи впливу, визначені Постановою НБУ №346 від 17.08.2012 року. До членів Наглядової ради та Правління заходи впливу не застосовувалися.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України ПАТ «РВС БАНК» створив та постійно розвиває внутрішню систему оцінки та управління ризиками, що складається з постійного контролю за поточною діяльністю ПАТ «РВС БАНК», дотриманням відповідних нормативів, плануванням основних показників діяльності ПАТ «РВС БАНК».

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Відділ внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю, передбачений вимогами статті 45 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та виконує завдання, пов'язані із здійсненням незалежного моніторингу системи внутрішнього контролю, перевірок відповідності банку діючому законодавству і внутрішнім положенням банку, оцінки адекватності системи внутрішнього контролю банку, діючих операційних процедур та процедур управління ризиками. Відповідно до затвердженого Наглядовою Радою Банку Плану проведення внутрішнього аудиту в ПАТ «РВС БАНК» на 2017 року, що складається на основі оцінки ризиків, Відділом протягом 2017 року проведено 7 планових перевірок. При проведенні аудитів перевіряється дотримання вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, внутрішніх документів Банку. Підвищена увага під час аудиторських перевірок приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та банківським операціям, що несуть найбільші ризики в діяльності Банку: документарних операцій, касових та валютно-обмінних операцій, операцій, які підлягають валютному контролю. Також були здійснені перевірки роботи відділень та перевірка дотримання банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення (у т. ч. щодо достатності вжитих банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів (фінансування тероризму) та інше. Результати аудитів оформляються у вигляді аудиторських звітів. Аудиторські висновки містять конкретні рекомендації по виправленню недоліків, строки виконання та відповідальних за виконання. По результатах кожного аудиту здійснюється послідовний моніторинг виконання наданих рекомендацій.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Таких фактів не було

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Таких фактів не було

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом 2017 року з пов'язаними особами Банк проводив наступні операції: кредитні операції, вкладні операції та операції з розрахунково-касового обслуговування.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались. При підготовці аудиторського висновку враховувались вимоги відповідних нормативно-правових актів державних органів.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

ТОВ Аудиторська фірма «PCM Україна»; код ЄДРПОУ 21500646; 04080, м. Київ, вул. Нижньогорківська, буд. 47.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

загальний стаж аудиторської діяльності – 24 роки;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі – ТОВ Аудиторська фірма «PCM Україна» надає послуги Банку перший рік;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року – ТОВ Аудиторська фірма «PCM Україна» інших послуг не надавали;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – випадки виникнення конфлікту інтересів відсутні;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років – ТОВ Аудиторська фірма «PCM Україна» надає послуги Банку вперше;

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – Банку не відома інформація про стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України. Протягом звітного року відсутні факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**наявність механізму розгляду скарг;**

наявність механізму розгляду скарг – механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг в ПАТ «РВС БАНК» регламентований відповідно до Конституції України, Закону України «Про звернення громадян» та інших законодавчих актів України з метою встановлення єдиного порядку розгляду та обліку звернень і особистого прийому громадян в ПАТ «РВС БАНК», а також відповідальності за порушення законодавства України про звернення громадян;

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Голова Правління Банку, члени Правління Банку

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

скарги розглядаються належним чином відповідно до чинного законодавства України

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позов про стягнення забезпечення тендерної пропозиції 330 000,00 гривень. Знаходиться на розгляді в апеляційній інстанції. Позов про стягнення забезпечення тендерної пропозиції 809 800,00 гривень. Знаходиться на розгляді в апеляційній інстанції.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 01.01.2018 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	234547	88543
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	7	561	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	27930	12560
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	9	209146	200662
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	3764	1578
Інші фінансові активи	11	182	86
Інші активи	12	26220	31575
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	7427	2460
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		509777	337464
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	10016	0
Кошти клієнтів	15	265868	68920
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	16	688	0
Інші фінансові зобов'язання	17	19704	14215
Інші зобов'язання	18	2347	5861
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		298623	88996
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			

Статутний капітал	19	300039	300039
Емісійні різниці		0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		9400	9400
Резерви переоцінки		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-98285	-60971
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		211154	248468
Усього зобов'язань та власного капіталу		509777	337464

Звіт про фінансовий стан за станом на 31 грудня 2017 року слід читати разом з примітками 1-34, які є складовою частиною фінансової звітності

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2018

року

Голова правління

Кравець В.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотуз М.В. (044)590-00-07

Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	21	12566	6015
Процентні витрати	21	-2461	-759
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		10105	5256
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7, 8	-730	8088
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		9375	13344
Комісійні доходи	22	32324	662
Комісійні витрати	22	-1629	-43
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		167	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		1282	140
Результат від переоцінки іноземної валюти		2797	-7
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-28200	108486
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11	-5111	-48732
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	16	-688	0
Інші операційні доходи	23	35948	100170
Адміністративні та інші операційні витрати	24	-83579	-235090
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0

Прибуток/(збиток) до оподаткування		-37314	-61070
Витрати на податок на прибуток		0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-37314	-61070
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-37314	-61070
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		-37314	-61070
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-37314	-61070
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-37314	-61070
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-3.07	-5.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-3.07	-5.02
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-3.07	-5.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-3.07	-5.02

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік слід читати разом з примітками 1-34, які є складовою частиною фінансової звітності

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2018

року

Голова правління

Кравець В.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотуз М.В. (044)590-00-07

Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду (до перерахунку)		121522	0	0	0	0	188016		309538	0	309538
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	-61070		-61070	0	-61070
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	9400	0	-9400		0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	19	178517	0	0	0	0	-178517		0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0		0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0		0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		300039	0	0	9400	0	-60971		248468	0	248468
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	-37314		-37314	0	-37314
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	0		0	0	0

або реалізований результат											
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітнього періоду		300039	0		9400	0	-98285		211154	0	211154

віт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік слід читати разом з примітками 1-34, які є складовою частиною фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2018

року

Голова правління

Кравець В.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотуз М.В. (044)-590-00-07

Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		12246	3891
Процентні витрати, що сплачені		-2286	-666
Комісійні доходи, що отримані		32324	662
Комісійні витрати, що сплачені		-1629	-43
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		1282	151
Інші отримані операційні доходи		6333	1611
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-28219	-7782
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-66195	-14077
Податок на прибуток, сплачений		0	-41244
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		-46144	-57497
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0

Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-561	92578
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-15683	14803
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-73	-580
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-5355	203015
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		10000	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		196789	36064
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		5513	-209956
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3538	4682
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		148024	83109
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		2917	6500
Придбання основних засобів		-4659	-1265
Надходження від реалізації основних засобів		23	0
Придбання нематеріальних активів		-381	-177
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-2100	5058
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		80	17
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		146004	88184
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		88543	359
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		234547	88543

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік слід читати разом з примітками 1-34, які є складовою частиною фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2018

року

Голова правління

Кравець В.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотуз М.В. (044)590-00-07

Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)			
Нараховані витрати			
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим			
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках			
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів			
Чисте зменшення (збільшення) інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			

Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік не складався

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2018

року

Голова правління

Кравець В.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотуз М.В. (044)590-00-07

Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до звіту за 2017 рік

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Примітка 1. Інформація про банк Повна назва Банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК». Скорочена назва Банку: ПАТ «РВС БАНК». ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» знаходиться за адресою: Україна, 04071, м. Київ, вулиця Введенська, буд. 29/58. Банк зареєстрований в Україні. Відповідно до плану врегулювання, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – «Фонд») від 5 травня 2015 року (протокол № 102/15), зі змінами від 12 червня 2015 року (протокол № 127/15) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» (далі – «Банк») є правонаступником активів (уключаючи права за договорами забезпечення) та обов'язків за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОМЕГА БАНК» (найменування неплатоспроможного банку), зареєстрованого Національним банком України 31 жовтня 1991 року за номером 69. ПАТ «РВС БАНК» створений відповідно до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 червня 2015 року (протокол № 132/15) про створення перехідного банку з метою реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОМЕГА БАНК» (надалі – «ПАТ «ОМЕГА БАНК»), передбаченого абзацом другим частини шістнадцятої статті 42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Засновником Банку був Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, якому на момент створення Банку належало 100% акцій Банку. Банк зареєстрований Державним реєстратором Реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 22 червня 2015 року, внесений до Державного реєстру банків 25 червня 2015 року за № 354. Єдиним акціонером Банку є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА» (місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Сагайдачного/Ігорівська, буд. 10/5, літера «А»). Ідентифікаційний код 33639580), якому належить 100% (сто процентів) голосуючих акцій Банку. Кінцевим бенефіціаром є фізична особа – громадянин України Стецюк Олександр Володимирович, якому належить 99% в статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА БІЗНЕС ГРУПА» (далі – «ТОВ «УБГ»). Члени Правління Банку та члени Наглядової ради (окрім Стецюка Олександра Володимировича, який є кінцевим бенефіціарним власником Банку) акціями у статутному капіталі Банку - не володіють. Організаційно-правова форма Банку: публічне акціонерне товариство. Дата звітності: 31 грудня 2017 року (на кінець дня). Звітний період: 12 місяців 2017 року. Ця фінансова звітність затверджена 24 квітня 2018 року Головою Правління банку. ПАТ «РВС БАНК» здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 277 від 24 листопада 2016 року. Згідно з банківською ліцензією Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». На підставі отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 277-2 від 05 грудня 2016 року Банк здійснює валютні операції, зазначені в додатку до Генеральної ліцензії. Відповідно до Статуту Банку метою його діяльності є надання клієнтам широкого спектра банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та зареєстрований у Реєстрі банків-учасників Фонду 15 липня 2015 року за № 239. Банк отримав свідоцтво учасника Фонду 15 липня 2015 року за № 230. Оновлене свідоцтво учасника Фонду – від 07 грудня 2016 року № 230. Банк є банком-учасником Національної асоціації банків України. Банк є членом Асоціації «Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ». Банк є членом Громадської спілки «СПІЛКА УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ».</p>
2	<p>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Кількість банків, які діють в Україні, станом на 01.01.2018 складає 82 банки, з яких 38 з іноземним капіталом, в т.ч. 18 – з 100% іноземним капіталом. Активи банків України станом на 1 січня 2018 року перевищили 1,336 трлн. грн., загальні активи (не скоректовані на резерви з активних операцій) 1,848 трлн. грн. Рентабельність активів: -1,94%. За 2017 рік активи банків України зросли на 6,4%, найвідчутніше – у IV кварталі 2017 року (+4,3%) відповідного року. Загальний капітал банків</p>

	<p>складає 163,6 млрд. грн., в т.ч. 495,4 млрд. грн. статутний капітал. Регулятивний капітал 115,8 млрд. грн. Рентабельність капіталу: -15,96%. Доходи банків за 2017 рік склали 178,2 млрд. грн., витрати – 202,6 млрд. грн. Збиток діючих банків України, без врахування неплатоспроможних банків, становив 24,4 млрд. грн. (за 2016 рік – збиток 159,4 млрд. грн.). За 2017 рік банки України отримали збиток в сумі 24,4 млрд. грн. здебільшого через значні відрахування до резервів під активи операції. Операційний дохід банків України за 2017 рік збільшився на 10% в порівнянні 2016 роком, але адміністративні витрати зростили швидше, тож операційний прибуток до формування резервів виріс на 8% до 40,7 млрд. грн. Через значні обсяги відрахувань у резерви банки України завершили рік зі збитком 24,4 млрд. грн. Кількість Банків зі збитковою діяльністю скоротилася з 33 у 2016 році до 18 у 2017 році. Зобов'язання українських банків на 01.01.2018 перевищили 1,173 трлн. грн., де кошти юридичних осіб 403,93 млрд. грн. (строкові депозити – 108,21 млрд. грн.), кошти фізичних осіб – 478,37 млрд. грн. (строкові депозити – 325,41 млрд. грн.). При цьому спостерігається тенденція зростання приросту депозитів юридичних осіб в національній валюті (темп зростання за 2017 рік складає 16,0% проти 8,3 % по валютним депозитам). З початку року обсяги депозитів фізичних осіб зросли на 22,6% у гривні та на 4,2% в іноземних валютах. Зміни в базі фондування в 2017 році відбулися в наслідок стабілізації курсу національної валюти до іноземних валют та зменшення кількості банків, що виводяться з ринку. Кредитний портфель платоспроможних банків за 2017 рік збільшився на 4,7%, процентні ставки за новими кредитами мали тенденцію до зниження. Зміни у кредитуванні корпоративного сектора: кредитний портфель банків в національній валюті з початку року зріс на 10,9%, в той час як у іноземних валютах зменшився на 3,1%. Кредитний портфель фізичних осіб з початку року збільшився лише на 10,4%, в тому числі в національній валюті на 40,6%, а в іноземних валютах зменшився на 16,8%. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.</p> <p>Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2018 рік: 1) отримувати максимальну доходність (з мінімальним ризиком) від операцій з цінними паперами (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ); 2) отримувати максимальну доходність від здачі в оперативну оренду інвестиційної нерухомості; 3) продовжувати реалізацію нерухомості, що була отримана Банком в якості забезпечення, на яке було звернуто стягнення при відшкодуванні прострочених кредитів. Кошти, отримані від реалізації нерухомості, Банк планує розміщувати в мінімально ризикові фінансові інструменти (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ); 4) залучення коштів клієнтів і розширення спектру кредитних операцій. Банк працює над уточненням показників залучених коштів від юридичних та фізичних осіб, наданих кредитів в «Стратегії розвитку ПАТ «РБС Банк» до кінця 2018 року».</p> <p>Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.</p> <p>Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.</p>
3	<p>Примітка 3. Основи подання фінансової звітності Загальна частина Ця фінансова звітність була підготовлена Банком відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року. Основні принципи облікової політики, що використовувалися в ході підготовки цієї фінансової звітності наведено далі. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Безперервність діяльності Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Банк має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. До того ж, керівництво не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.</p> <p>Функціональна валюта та валюта презентації Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів на аналітичних рахунках, які станом на звітну дату обліковуються на балансі Банку у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за курсами обміну, при цьому: ? активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом на кінець дня відповідного звітного періоду; ? компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну. Доходи та витрати не перераховуються, оскільки облік на таких рахунках ведеться на балансі Банку виключно у функціональній валюті. Станом на 31 грудня 2017 року основні курси обміну, що застосовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 31 грудня 2017 року, гривень 31 грудня 2016 року, гривень 1 долар США 28,067223 27,190858 1 євро 33,495424 28,422604 1 російський рубль 0,48703 0,45113 Використання оцінок та суджень Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визначаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.</p>
4	<p>Примітка 4. Принципи облікової політики Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Банк не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, та не складає консолідовану фінансову звітність.</p> <p>4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності Основа подання інформації Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Основа оцінки фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», активи, утримувані для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» відображаються за меншою з двох величин: балансовою та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Банк обирає та застосовує свою облікову політику послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо стандарт або тлумачення конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей звітності, для яких інші політики можуть бути доречними. Якщо стандарт або тлумачення вимагає дозволяє таке визначення категорій, Банк обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Терміни, що використовуються в цій примітці, вживаються в значеннях, визначених міжнародними стандартами фінансової звітності.</p> <p>4.2. Первісне визнання фінансових інструментів Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Керівництво визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні. Фінансові активи і зобов'язання визнаються у балансі тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків. Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу. Якщо оцінка вартості, основана на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов'язання, прибуток або збиток негайно визнається у звіті про прибутки та збитки. Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли ціни стають відомими, або при вибутті активу чи зобов'язання. Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтвані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових. Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на дату балансу без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків. При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка рівняє ринковий ставці на дату балансу по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу. Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на дату балансу, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів. Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання визнається таким чином: ? прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у звіті про прибутки та збитки; ? прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо у власному капіталі у звіті про зміни у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності та прибутків і збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, який був визнаний раніше у власному капіталі, визнається у звіті про прибутки та збитки. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у звіті про прибутки та збитки по мірі їх отримання і розраховуються із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Прибуток чи збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у звіті про прибутки та збитки, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи зобов'язання або зменшення його корисності, а також протягом процесу амортизації. Банк припиняє визнання фінансового активу тоді, коли вищий строк дії права на отримання грошових коштів від активу або коли Банк передав права на отримання грошових коштів по фінансовому активу згідно з контрактом в операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням. Будь-які проценти за фінансовими активами, які були передані, виникли або утримуються Банком, визнаються як окремі активи або зобов'язання. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.</p> <p>4.3. Знецінення фінансових активів Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оцінних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак нецінності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його цінності), він</p>

відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: ? прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвочасна оплата не може пояснюватися затримкою у роботі розрахункових систем; ? позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника; ? ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника; ? платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; ? вартість застави суттєво зменшилася у результаті погіршення ситуації на ринку. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковуються за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективною процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оцінених майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік. 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів Банк списує фінансові активи з балансу, коли: (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклад угоду про передачу, і при цьому: (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив нез'яваній стороні без внесення обмежень на перепродаж. 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові високі, залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках (рахунки ностро), високоліквідні кошти зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. З метою складання Звіту про рух грошових коштів зі статті Грошові кошти та їх еквіваленти виключається сума обов'язкового резерву, якщо вони зберігаються Банком на окремому рахунку Національного банку України. 4.6. Фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди і свопи, на валютних ринках. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у Звіті про прибуток і збитки та інший сукупний дохід у складі чистого прибутку за операціями з похідними фінансовими інструментами. Похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, вважаються окремими похідними фінансовими інструментами і відображаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики тісно не пов'язані з економічними характеристиками і ризиками основного договору, а основний договір не призначається для продажу або не відображається за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні фінансові інструменти, відокремлені від похідних фінансових інструментів основного договору, визнаються за справедливою вартістю у торговельному портфелі з мінусом справедливої вартості, відображеними у складі прибутку або збитку. Якщо економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструменту мають тісний зв'язок з економічними характеристиками та ризиками основного договору, тоді похідний фінансовий інструмент не відокремлюється від основного договору та обліковується в тій самій статті Звіту про фінансовий стан. Будь-які зміни в справедливій вартості вбудованого похідного інструмента, що не відокремлений від основного договору, визнаються у Звіті про прибуток і збитки та інший сукупний дохід. 4.7. Кредити та заборгованість Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткотермінового перепродажу та не класифікуються як торгів фінансові активи або фінансові інвестиції, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективною процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про сукупні доходи при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів, а також у процесі амортизації. 4.7.1. Кредити та кошти, надані банкам Кредити та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії «Кредити та дебіторська заборгованість» та первісно оцінюються за справедливою вартістю (прибуток/збиток першого дня) плюс відповідні витрати на проведення операції. Після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Кредити і кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибуток та збитки та інший сукупний дохід на рахунках з обліку витрат. 4.7.2. Кредити, надані клієнтам Кредити, які надані клієнтам ? це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або визначеними платежами, що не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які класифікуються як інші категорії фінансових активів. Прибутки та збитки по таких активах відображаються у звіті про прибуток та збитки та інший сукупний дохід (прибуток/збиток першого дня), вибутті або знеціненні таких активів, а також у процесі амортизації. Кредити, надані Банком з фіксованим строком погашення, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит надано за ставками нижчими (вищими) від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту, визнається як збиток (прибуток) при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибуток та збитки та інший сукупний дохід відповідно до суті таких збитків (доходів). Після визнання, кредити обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективною ставки відсотка. Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за методом ефективною ставки відсотка, на основі очікуваного терміну погашення. Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих клієнтам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибуток та збитки та інший сукупний дохід. 4.7.3. Списання кредитів і коштів У разі неможливості повернення коштів та кредитів вони списуються за рахунок створеного спеціального резерву на покриття збитків від знецінення, з обов'язковою перевіркою відповідності критеріїв припинення визнання. 4.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення До фінансових активів, утримуваних до погашення Банк відносить інвестиції з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Банк має реальний намір і здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є. При погашенні цінного паперу з портфеля до погашення Банк має отримати від платника за цінним папером його номінальну вартість та проценти (за купонними цінними паперами) за останній купонний період. На дату погашення Банк має повністю амортизувати дисконт та премію або, в разі дострокового погашення, визнати частину незамортизованого дисконту (премії), а доходи (витрати). Цінні папери, що утримуються до погашення підлягають перегляду на зменшення корисності на балансові дати. Корисність цінних паперів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму поточної вартості майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первинного визнання). Зменшення корисності для цінних паперів, що утримуються до погашення, відображається в обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінного паперу над оціненою сумою очікуваного відшкодування. Якщо в подальшому сума очікуваного відшкодування збільшується, то на відповідну суму в межах раніше сформованого резерву за цим цінним папером зменшується сума сформованого резерву. Зменшення балансової вартості цінних паперів відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо внаслідок зменшення корисності цінних паперів їх балансова вартість досягне нуля, то в бухгалтерському обліку такі цінні папери відображаються за нульовою вартістю до прийняття Банком рішення про їх списання за рахунок сформованих резервів. При непогашенні цінного паперу (строк дії цінного паперу закінчився, емітента визнано банкрутом, прийнято рішення уповноваженого органу про його ліквідацію) Банк може списати такий фінансовий актив за рахунок сформованого резерву. Станом на 31 грудня 2017 року портфель цінних паперів до погашення, складався з депозитних сертифікатів Національного банку України, які в повному обсязі склалися з цінних паперів номінованих в національній валюті. Доходи та витрати банку за операціями з цінними паперами в портфелі банку до погашення визначаються в Звіті про прибуток та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Інформація про цінні папери в портфелі банку до погашення розкрито у Примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти». 4.9. Інвестиційна нерухомість Критерії визнання Переважним критерієм розподілу (визначення як) нерухомості на інвестиційну та нерухомість зайняту власником є мета її використання. Якщо Банк не ставить за мету отримання прибутку від надання в оренду придбаної нерухомості, ця нерухомість не вважається інвестиційною. Банк визнає нерухомість як інвестиційну, якщо ця нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримується Банком з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей та відповідає наступним критеріям: ? нерухомість не утримується для використання у майбутньому як нерухомість зайняту власником; ? нерухомість не утримується з метою продажу за умов звичайної господарської діяльності; ? нерухомість не буде утримуватися за дорученням третіх сторін; ? нерухомість, яка буде утримуватися

або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість; ? якщо частина об'єкту основних засобів утримується з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, та інша частина об'єкту є нерухомістю зайнятою власником, і ці частини не можуть бути продані окремо, тоді об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови її використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу. Рішення про класифікацію нерухомості, як інвестиційної або нерухомість, зайнятою власником (у тому числі у разі переведення з категорії інвестиційної до нерухомості, зайнятої власником та навпаки, у процесі експлуатації) приймається колегіальним органом та оформлюється відповідним протоколом. Первісна вартість об'єктів інвестиційної нерухомості включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення. Капітальні інвестиції на будівництво або забудову та на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який у довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість. При первісному визнанні Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку інвестиційну нерухомість за первісною вартістю. Подальше визнання інвестиційної нерухомості на балансі Банку здійснюється за справедливою вартістю. Під час визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості незалежним суб'єктом оціночної діяльності використовувались Міжнародні стандарти оцінки МСО-2011 (9-те видання), зокрема МСО 300, 230, 233 та Міжнародні стандарти фінансової звітності, зокрема МСБО 40, МСФЗ 13. Розрахунок вартості інвестиційної нерухомості здійснено в рамках ринкового методу. 4.10. Основні засоби та нематеріальні активи Об'єкти основних засобів (нематеріальних активів) визнаються активами, якщо: ? Банк отримує контроль над активом (мається на увазі, що актив можна продати, обміняти, здати в оренду та відчужувати/передавати будь-яким іншим способом без втрати економічних вигід, які генеруються іншими активами; а також мати економічні вигоди та обмеження доступу інших осіб до цих вигід), що випливає з юридичних прав на відповідний актив); ? існує досить висока ймовірність того, що в майбутньому Банк отримає економічні вигоди, пов'язані з цим активом; ? вартість активу можна достовірно оцінити Облік основних засобів та нематеріальних активів ведеться пооб'єктно. Одиницею обліку основних засобів та нематеріальних активів є окремих інвентарний об'єкт. Первинне визнання основних засобів та нематеріальних активів Придбання необоротних активів на умовах попередньої оплати (повної або часткової) до того часу, поки не отримані документи, що підтверджують право власності на відповідний об'єкт, відображається за відповідними рахунками дебіторської заборгованості з придбання активів. Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка складається з урахуванням всіх видів витрат, понесених Банком при визнанні таких об'єктів активами (включаючи витрати на доставку, монтаж, встановлення, сплачені у зв'язку з придбанням суми непрямих податків та інші витрати, необхідні для приведення його у робочий стан). Оцінка необоротних активів на дату балансу Балансова вартість необоротного активу – сума, за якою актив обліковують у балансі після вирахування будь-якої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності. Після первинного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюється з використанням одного з двох методів: ? за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності; ? за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої», подальший облік такого об'єкту здійснюється за переоціненою вартістю. Після первісного визнання об'єкту основних засобів як активу, за винятком об'єктів, що належать до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої», подальший облік такого об'єкту здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка об'єкта основних засобів, що належить до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» проводиться у разі, якщо його залишкова вартість істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У випадку переоцінки одного об'єкта групи на що ж дату проводиться переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить переоцінюваний об'єкт. Надалі переоцінка проводиться з такою регулярністю, щоб залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи. Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банком у 2017 році не надавались. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальних активів їх облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Порядок та метод нарахування амортизації Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом керівництва Банку. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. Банк розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до банку (наприклад, право постійного користування земельною ділянкою). Об'єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби. Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта. У Банку використовуються прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визнається завжди однакова частина первинної вартості об'єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості протягом усього визначеного терміну їх корисного використання, за винятком малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у розмірі 100 процентів його вартості в період передачі в експлуатацію. Нарухування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється щомісячно протягом строку корисного використання об'єкта за нормами, які розраховані виходячи з такого строку корисного використання. Строки корисного використання для відповідних груп основних засобів та нематеріальних активів затверджуються наказом керівника Банку: Будівлі – 50 років; Споруди – 15 років; Машини та обладнання – 5 років; Транспортні засоби – 8 років; Меблі, прилади – 7 років; Інвентар, інструменти – 5 років; Інші основні засоби ? 12 років Нематеріальні активи відповідно до правостановлюючих документів. Строк корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання та наприкінці кожного фінансового року. Метод амортизації, який застосовується до основних засобів та нематеріальних активів, може переглядатися Банком, якщо відбулися суттєві зміни в очікуваній формі економічних вигід від використання цих активів. Банк у кінці кожного року оцінює нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання. Якщо таких ознак немає, то Банк установлює строк корисного використання таких нематеріальних активів. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання у кінці кожного року переглядаються на наявність ознак можливого зменшення корисності. Нові методи нарахування амортизації застосовуються з нового фінансового року. При цьому в бухгалтерському обліку така зміна відображається як зміна в облікових оцінках. 4.11. Оперативний лізинг (оренда) Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання всіх ризиків і вигід, пов'язаних з правом власності на актив. Як правило, угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строку їх корисного використання, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Необоротні активи, передані в оперативний лізинг, обліковуються у складі необоротних активів орендодавця. Визнання доходів та витрат від оперативного лізингу (оренди) здійснюється у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються у відповідності до укладених договорів. Суми доходів та витрат від оперативного лізингу (оренди) зазначено в Примітках «Інші операційні доходи» та «Адміністративні та інші операційні витрати». 4.12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього: ? актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; ? Банк має план продажу активу та ініціювати програму щодо визначення покупця і виконання плану; ? Банк активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на їх поточну справедливу вартість; ? очікуються, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем продаж визнаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу. Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу. Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк здійснює оцінку балансової вартості активів, переглядає їх на зменшення корисності, так, як облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю). Витрати від зменшення корисності включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів. У разі зниження справедливої вартості необоротних активів, банк визнає втрати від зменшення корисності за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, банк не визнавав зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то банк визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання. При переведенні необоротних активів до категорії активів, утримуваних для продажу, банк здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у Звіті про фінансовий результат та інший сукупний дохід. 4.13. Залучені кошти, включаючи кошти кредитних установ, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент виконання зобов'язання, а також у процесі амортизації. 4.14. Резерви за зобов'язаннями Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності. 4.15. Субординований борг Субординований борг ? це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно

до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг первісно визнається за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання субординований борг відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за субординованим боргом визнаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації. 4.16. Визнання доходів і витрат Процентні доходи та витрати Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування й розраховуються за методом ефективної ставки відсотка. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови фінансового інструмента (наприклад, дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, окрім майбутніх збитків за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується, якщо Банк переглядає свою оцінку виплат та надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни у балансовій вартості відображаються як процентні доходи чи витрати. Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотку фінансового інструмента (за надання кредиту, за відкриття кредитних рахунків, за оцінку фінансового стану позичальника, оцінку та відображення гарантій, застав тощо) разом з відповідними витратами, пов'язаними з випуском фінансового інструменту амортизуються з використанням ефективної ставки відсотку. При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Коли існує ймовірність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення кредиту, плата за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнається як коригування ефективної ставки відсотка наданого кредиту. Якщо малоімовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній часу основи протягом періоду чинності зобов'язання. Комісійні доходи Банк отримує комісійні доходи за рядом послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі категорії: 1) Комісійні доходи, отримані в результаті надання послуг протягом певного періоду. Винагороди, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Ці винагороди включають комісійні доходи та винагороди від послуг з управління активами, відповідального зберігання та інших винагород за управлінські та консультативні послуги. Комісійні винагороди за зобов'язання з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні винагороди за кредитами переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитами. 2) Доходи від надання послуг з проведення операцій. Доходи від надання послуг третім особам, визнаються після завершення відповідної операції. Сума винагороди або компоненти винагороди, пов'язані з певними видами діяльності, визнаються після перевірки дотримання відповідних критеріїв. 4.17. Податок на прибуток Податок на прибуток визнається як поточний та відстрочений податок. Поточний податок на прибуток визнається у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства. Відстрочене податкове зобов'язання – сума податку на прибуток, яка сплачуватиметься в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню. Відстрочений податковий актив – сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає вираховуванню. Відстрочені податкові зобов'язання та активи розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу або погашення зобов'язання. Банк визнає дебіторською заборгованістю за податком на прибуток перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті. Банк згортає дебіторську заборгованість та зобов'язання з поточного податку на прибуток, якщо погашення зобов'язання здійснюється як залік цієї дебіторської заборгованості. 4.18. Статутний капітал та емісійний дохід Статутний капітал – це сплачені акціонерами (пайовиками) зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції (паї), величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій Банку, згідно з вимогами МСФО 32 «Фінансові інструменти: подання», обліковуються як вираховування з власного капіталу тією мірою, якою вони є додатковими витратами, що прямо відносяться до операції з власним капіталом, і яких інакше можна було б уникнути. Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу Банку як емісійний дохід (емісійні різниці). 4.19. Переоцінка іноземної валюти Операції в іноземних валютах визнаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, які виникли в іноземній валюті, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ, що діє на дату складання балансу. Прибутки і збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупні доходи на нетто основі як курсові різниці у тому періоді, у якому вони виникають. Немонетарні активи і зобов'язання, визнані по історичній вартості в іноземній валюті, перераховуються за результатом виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в іншому сукупному прибутку, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визначається прямо в іншому сукупному прибутку. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку. 4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання з відображенням чистої суми в Звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо: а) має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум; б) має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив і одночасно погасити зобов'язання. Право на згортання – це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом застосування цієї суми в суму до сплати від кредитора. Одночасне погашення за двома фінансовими інструментами може відбуватися, наприклад, шляхом операції через клірингову палату в умовах організованого фінансового ринку або обміну без посередників. За таких обставин грошові потоки фактично еквівалентні одній сумі нетто і не є доступними кредитному ризикові або ризику ліквідності. У звітному періоді операції із взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань банком не здійснювалися. 4.21. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відносяться відповідна заробітна плата. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань. 4.22. Інформація за операційними сегментами Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який знає ризиків та забезпечує прибуток, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк відображає окремо звітні сегменти, якщо більша частина доходу цього сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й дохід даного сегмента становить 10% або більше від загального доходу. Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Більшість операцій Банку зосереджені в Україні. Банк визнає наступні звітні сегменти: ? послуги корпоративним клієнтам (корпоративна банківська діяльність); ? послуги фізичним особам (роздрібна банківська діяльність); ? послуги банкам (казначейська діяльність); ? інші операції. Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою. Доходами звітнього сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів надаються за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток. Витратами звітнього сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку. Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього). 4.23. Операції зі зв'язаними особами Банк визнає зв'язаною стороною стороною, яка: 1) прямо або непрямо контролює або перебуває під контролем, або перебуває під спільним контролем з Банком, або має частку участі в Банку, яка надає їй змогу суттєво впливати на Банк; 2) є асоційованою компанією Банку; 3) є спільним підприємством, у якого Банк є контролюючим учасником; 4) є членом правління управлінського персоналу Банку; 5) є близьким родичем особи, зазначеної в 1) або 4); 6) є суб'єктом господарювання, що його контролює, спільно контролює, або на який здійснює суттєвий вплив, або має суттєвий відсоток голосів у такому суб'єкті господарювання, прямо або непрямо, особа, зазначена в 1)-5); 7) є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників Банку або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Банку (виплати по закінченні трудової діяльності: пенсії, інші види пенсійних виплат, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності). Банк розкриває інформацію щодо зв'язаних сторін відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». 4.24. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках Оцінки та відповідні припущення базуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки і пов'язані з ними допущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточний, так і на майбутні періоди. У процесі застосування облікової політики управлінський персонал Банку зробив такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності: Справедлива вартість фінансових інструментів Якщо справедливою вартість фінансових активів, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування моделей оцінки. У якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження для встановлення справедливої вартості. Виявлення міжбанківських угод своп В 2017 році Банк був стороною в ряді угод з міжбанківських взаємних розміщень в різних валютах, укладеними з іншими українськими банками. Метою переважної частини цих угод було надання короткострокового фінансування іншим банкам, забезпеченого грошовими депозитами, отриманими у відповідь. Основні суми за такими розміщеннями та залученнями та відповідні процентні ставки суттєво відрізнялися. Наразі Банк вважає усі такі взаємні розміщення похідними фінансовими інструментами і застосовує взаємозалік щодо відповідних залишків та доходів/витрат. Резерв під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, цінних паперів у портфелі банку на продаж та до погашення, коштів в інших банках Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли позичальник знає фінансових трудностей і

	<p>відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками у складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Управлінський персонал використовує оцінки, засновані на об'єктивних ознаках знецінення за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між очінуваним збитком та фактичними результатами. Справедлива вартість основних засобів, інвестиційної нерухомості та активів, утримуваних для продажу як зазначено у Примітці 9 і 13, будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основною оцінкою є метод порівняння продажів, результати якого підтверджуються методом капіталізації доходу. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння реалізації, строків експлуатації активів, що підлягають переоцінці, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу. Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань Припущення та оцінки, пов'язані з нарахуванням резервів під знецінення інших активів та зобов'язань, є сферою істотних оцінок керівництва, оскільки основні припущення, що використовуються як для індивідуальної так і для колективної оцінки знецінення, можуть змінюватися від періоду до періоду та можуть значно вплинути на результати операцій Банку. Визначення пов'язаних сторін Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами. Інші джерела невизначеності Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Банку та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку. Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах.</p>
5	<p>Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ – МСФЗ 14 Рахунки відстрочених тарифних коригувань (випущений у січні 2014 року) - оскільки вони не стосуються фінансової звітності Банку, складеної за МСФЗ). • Зміни до МСФЗ 7 Ініціативи щодо розкриття (випущені в січні 2016 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, вимагають від Банку розкривати інформацію, що дозволить користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникають від здійснення фінансової діяльності. Ці зміни не мали впливу на річну фінансову звітність Банку. • Зміни до МСБО 12 під назвою Визнання відстрочених податкових активів за нерезалізованими збитками (випущені у січні 2016 року). Ці зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, які роз'яснюють, що облік відстрочених податкових активів, пов'язаний з нерезалізованими збитками за борговими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, мали на меті виключити різноманітні застосування на практиці. Ці зміни не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. • Поправки до МСФЗ 12 (Щорічне вдосконалення стандартів МСФЗ за 2014-2016 рр.), випущені в грудні 2016 р., пояснюють, що вимоги стандарту щодо розкриття інформації застосовуються до частки участі в компаніях в межах застосування МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність, за винятком узагальненої фінансової інформації щодо цих часток (тобто, параграфи В10-В16 МСФЗ 12). Ці зміни не вплинули на річну фінансову звітність Банку. • Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року Банк не застосовував наведені далі нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ, оскільки вони не стосуються фінансової звітності, складеної за МСФЗ). Банк очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності. Банк оцінює, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах. Зміни до діючих стандартів • Поправки до МСБО 28 (Щорічні зміни до стандартів МСФЗ за 2014-2016 роки, випущені у грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що обрання методу оцінки за справедливою вартістю через прибутки або збитки для інвестицій в асоційовану компанію або спільну компанію, яку утримує венчурна компанія, взаємний фонд, траст або інша кваліфікована компанія, дозволене для кожної індивідуальної інвестиції в асоційовану компанію або спільну компанію після першого визнання. Поправки, як очікується, не матимуть впливу на фінансову звітність Банку. • Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість (випущені в грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або пізніше (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що переведення об'єктів до або з інвестиційної нерухомості (включаючи активи, що будуються або освоюються) здійснюються тоді і тільки тоді, коли є докази того, що майна використані майна відбулася. Зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку. • Зміни до МСФЗ 2 під назвою Класифікація та оцінка транзакцій на основі акцій (випущені в червні 2016 року) – зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, роз'яснюють вплив умов надання прав на виплати, пов'язані з інструментами капіталу, на оцінку виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюватимуться грошовими коштами, облік транзакцій щодо виплат на основі акцій (ТВОА) з розрахунками на нетто-основі з урахуванням зобов'язань з податку на репатріацію, та вплив модифікації строків і умов ТВОА, що змінюють класифікацію ТВОА з транзакцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, на транзакції, розрахунки за яким здійснюється акціями. За оцінкою менеджменту Банку, ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку. • Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 Фінансові інструменти зі стандартом МСФЗ 4 Страхові контракти» (випущені у вересні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, дають усім страховикам можливість визнавати через інший сукупний дохід, а не як прибуток або збиток, волатильність, яка може виникнути, коли застосовується МСФЗ 9, але не застосовується МСФЗ 17. Крім того, суб'єктам господарювання, чий вид діяльності переважно пов'язані зі страхуванням, надають факультативне тимчасове звільнення (до 2021 року) від застосування МСФЗ 9, тим самим продовжують застосовувати МСБО 39 ("метод відстрочки"). Оскільки Банк не випускає страхових контрактів, зміни не передбачають впливу на його фінансову звітність. • Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені у вересні 2014 року), стосуються поточного конфлікту між двома стандартами та пояснюють, що прибуток або збиток слід визнати повністю, коли транзакція включає в себе бізнес, і частково, якщо він включає активи, які не становлять бізнес. Дата набрання чинності, первісно встановлена для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати, була відкладена на невизначений термін у грудні 2015 року, однак дострокове застосування поправок є допустимим. Очікується, що це не вплине на річну фінансову звітність Банку. Нові інтерпретації • Інтерпретація IFRIC 22 Операції з іноземною валютою та сплата авансів (випущена в грудні 2016 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволене), та містить керівництво, яке пояснює, що обмінний курс, який використовується в операціях, які передбачають сплату або отримання авансової оплати в іноземній валюті, застосовується на дату первісного визнання немонетарного активу або доходів майбутніх періодів. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність. • Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку наприбуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність. Нові стандарти • МСФЗ 9 Фінансові інструменти (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінить МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набуде чинності для річних звітних періодів, які почнуть з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнані фінансові активи в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток чи збиток, або через інший сукупний дохід), в залежності від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі компанії щодо управління фінансовими активами та характеристик договірних грошових потоків за фінансовим активом. Для фінансових зобов'язань найбільш значний вплив застосування МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю: сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, відображеного як визнане за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що спричинена змінами в кредитному ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході (а не у прибутку чи збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку. Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 запроваджує модель "очікуваного кредитного збитку", яка заснована на концепції забезпечення очікуваних витрат при укладенні контракту; більше не буде необхідності мати об'єктивні докази знецінення до визнання кредитного збитку. Для обліку хеджування МСФЗ 9 запроваджує досконалу перевірку, яка дозволить фінансовій звітності краще відобразити вплив здійснення заходів з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Положення щодо припинення визнання перенесені з МСБО 39 практично без змін. МЗФЗ 9 буде застосований для складання фінансової звітності за 2018 рік і Банк очікує, що застосування нового стандарту не буде мати суттєвий вплив на суми фінансових активів та фінансових зобов'язань у звітності Банку. МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року). Новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКІ-31 та КІМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій , галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). Банк очікує, що МСФЗ 15 буде використовуватись для складання фінансової звітності Банку після того як він стане обов'язковим, і що застосування нового стандарту може мати вплив на суми звітності, які стосуються доходу Банку. Однак, практично неможливо надати об'єктивну оцінку цього впливу до завершення детального аналізу. МСФЗ 16 Оренда (випущена в січні 2016 р.) – новий стандарт застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише за умови застосування МСФЗ 15), замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на</p>

	<p>балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається. Банк очікує, що МСФЗ 16 може мати вплив на звітність Банку, проте, наразі практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.</p>
6	<p>Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Готівкові кошти 152 517 1 056 2 Кошти в Національному банку України 3 022 1 270 3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 928 158 3.1 України 928 158 3.2 інших країн ? ? 4 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 78 080 86 059 5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 234 547 88 543 Обмежень щодо використання грошових коштів немає. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 та 31 грудня 2017 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знецінені. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 та 31 грудня 2017 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів. Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання. Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.12.2017 по 10.01.2018 складає 7 158 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2017 по 10.01.2018 склав 8 659 тис.грн. Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.12.2016 по 10.01.2017 складає 1 409 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2016 по 10.01.2017 склав 3 029 тис.грн.</p>
7	<p>Примітка 7. Кошти в інших банках Таблиця 7.1. Кошти в інших банках (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Депозити в інших банках 260 260 1.1 короткострокові депозити 260 260 2 Гарантійні депозити 561 - 3 Резерв під знецінення депозитів в інших банках (260) (260) 4 Кошти розмішені на кореспондентських рахунках в інших банках 13 13 5 Резерв під знецінення коштів в інших банках (13) (13) 6 Усього коштів у банках за мінусом резервів 561 ? Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року гарантійні депозити включають гарантійне забезпечення перед одним українським банком, надане для забезпечення проведення операцій з використання платіжних карток MasterCard. Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Депозити Кошти, розмішені на кореспондентських рахунках в інших банках Гарантійні депозити Усього 1 2 3 4 5 6 1 Непрострочені і не знецінені - - 561 561 2 Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі 260 13 ? 273 2.1. із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 260 13 ? 273 3 Кошти в інших банках до вираховання резервів 260 13 ? 273 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (260) (13) ? (273) 4 Усього коштів за мінусом резервів ? ? 561 561 Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Депозити Кошти, розмішені на кореспондентському рахунку Кредити Усього 1 2 3 4 5 6 1 Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі 260 13 ? 273 1.1. із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 260 13 ? 273 2 Кошти в інших банках до вираховання резервів 260 13 ? 273 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (260) (13) ? (273) 4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів ? ? ? Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках (тис. грн.) Рядок Рух резервів 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Резерв під знецінення за станом на початок періоду (273) (1 756) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду - 1 483 3 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (273) (273)</p>
8	<p>Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Кредити, надані юридичним особам 31 405 17 153 2 Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 1 007 - 3 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 842 ? 4 Резерв під знецінення кредитів (5 324) (4 593) 5 Усього кредитів за мінусом резервів 27 930 12 560 Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на звітну дату складають 580 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 33 254 тис. грн. (100% від сукупного кредитного портфеля) (2016 рік: 17 153 тис. грн. (100% від сукупного кредитного портфеля). По цих кредитах був створений резерв в розмірі 5 324 тис. грн. (2016 рік: 4 593 тис. грн.). Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам-підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Залишок станом на початок періоду (4 593) - - (4 593) 2 (Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду (407) (80) (244) (731) 3 Залишок станом на кінець періоду (5 000) (80) (244) (5 324) Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 1 Залишок станом на початок періоду (25 991) (6 795) (32 786) 2 Зменшення резерву під знецінення протягом періоду 6 605 ? 6 605 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 14 793 6 795 21 588 4 Залишок станом на кінець періоду (4 593) ? (4 593) Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності 2017 рік 2016 рік Сума % Сума % 1 2 3 4 5 6 1 Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 12 750 38 12 560 73 2 Фізичні особи 842 3 ? ? 3 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря - - 4 593 27 4 Надання фінансових послуг 12 705 38 5 Інші 6 957 21 ? 6 Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вираховання резервів 33 254 100 17 153 100 Розшифровка рядка 5 «Інші»: (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності 2017 рік 2016 рік Сума % Сума % 1 Виробництво 2 730 39 - - 2 Професійна, наукова та технічна діяльність 3 019 43 - 3 Транспорт 1 007 15 4 Інше 201 3 - - 5 Усього 6 957 100 - - Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам-підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Незабезпечені кредити 24 363 - ? 24 363 2 Кредити, забезпечені 7 042 1 007 842 8 891 2.1 нерухомим майном 1 241 1 007 ? 2 248 2.2 іншими активами 5 801 - 842 6 643 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вираховання резервів 31 405 1 007 842 33 254 Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 1 Незабезпечені кредити 15 169 ? 15 169 2 Кредити, забезпечені 1 984 ? 1 984 2.1 нерухомим майном 1 984 ? 1 984 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вираховання резервів 17 153 ? 17 153 Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам-підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 1 Непрострочені та не знецінені 31 405 1 007 842 33 254 1.1 кредити середнім компаніям 11 373 - - 11 373 1.2 кредити малим компаніям 20 032 1 007 - 21 039 1.3 кредити фізичним особам - - 842 842 2 Загальна сума кредитів до вираховання резервів 31 405 1 007 842 33 254 3 Резерв під знецінення за кредитами (5 000) (80) (244) (5 324) 4 Усього кредитів за мінусом резервів 26 405 927 598 27 930 Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 1 Непрострочені та не знецінені 12 560 ? 12 560 1.1 кредити малим компаніям 12 560 ? 12 560 2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 4 593 ? 4 593 2.1 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 4 593 ? 4 593 3 Загальна сума кредитів до вираховання резервів 17 153 ? 17 153 4 Резерв під знецінення за кредитами (4 593) ? (4 593) 5 Усього кредитів за мінусом резервів 12 560 ? 12 560 Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення Вплив застави 1 2 3 4 5 = 3 ? 4 1 Кредити, надані юридичним особам 31 405 6 467 24 938 2 Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 1 007 848 159 3 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 842 842 - 4 Усього кредитів 33 254 8 157 25 097 Протягом 2017 року Банком здійснено звернення стягнення на предмети іпотеки, загальна вартість яких складала 50 114 тис. грн. Балансова вартість значущих об'єктів нерухомості, що обліковуються Банком у складі інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, з урахуванням переоцінки та зменшення корисності, складає 70 423 тис. грн. Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення Вплив застави 1 2 3 4 5 = 3 ? 4 1 Кредити, надані юридичним особам 17 153 6 463 10 690 2 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби ? ? ? 3 Усього кредитів 17 153 6 463 10 690 Протягом 2016 року Банком здійснено звернення стягнення на предмети іпотеки, загальна вартість яких складала 105 416 тис. грн. Значені об'єкти нерухомості обліковуються Банком у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя. Методи оцінки заставленого майна Під час розрахунку резерву банк використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, виходячи з оцінки такого майна, здійснюється незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави, та/або стані ринку подібного майна, Банк проводить переоцінку такого майна але не рідше одного разу на дванадцять місяців при заставі нерухомості, устаткування та транспортних засобів і одного разу на шість місяців – при заставі іншого майна. При визначенні ринкової (справедливої) вартості заставленого майна Банк встановлює термін реалізації такого майна не більше ніж 360 календарних днів.</p>
9	<p>Примітка 9. Інвестиційна нерухомість Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості (тис. грн.) Рядок Назва статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 200 662 452 213 2 Надходження 39 734 ? 3 Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття - (302 456) 4 Вибуття (3 050) (89 466) 5 Прибутки(збитки) від переоцінки до справедливої вартості (28 200) 108 486 6 Переведення з активів, утримуваних для продажу - 31 885 7 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 209 146 200 662 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі висновків незалежних суб'єктів оціночної діяльності, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2017 року відноситься до II-рівня ієрархії справедливої вартості. Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.) Рядок Суми доходів і витрат 2017 2016 1 2 3 4 1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 1 056 565 Таблиця 9.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем (тис. грн.) Рядок Період дії операційної оренди 2017 1 2 3 1 До 1 року 2 062 2 Від 1 до 5 років 29 3 Понад 5 років - 4 Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою 2 091</p>
10	<p>Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.) Рядок Назва статті Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та матеріальні активи Нематеріальні активи Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 9 1 Балансова вартість на 01 січня 2016 12 ? 12 ? - 293 317 1.1 Первісна вартість дна 14 ? 13 193 - 293 513 1.2 Знос на кінець звітного періоду (2) ? (1) (193) ? ? (196) 2 Надходження 273 616 204 171 - 177 1 441 3 Вибуття - - (37) - - (37) 4 Амортизаційний відрахування (5) - (4) (134) ? (143) 5 Балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2016 280 616 212 ? - 470 1 578 5.1 Первісна вартість 287 616 217 327 - 470 1 917 5.2 Знос на кінець звітного періоду (7) ? (5) (327) ? ? (339) 6 Надходження 2 140 - 106 358 2055 381 5 040 7 Вибуття (3) - (3) - - (1) (7) 8 Введено в експлуатацію - - - - (1 994) - (1 994) 9</p>

	<p>Амортизаційні відрахування (313) (123) (59) (358) ? ? (853) 10 Балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2017 2 104 493 256 ? 61 850 3 764 10.1 Первісна вартість 2 424 616 315 670 61 850 4 936 10.2 Знос (320) (123) (59) (670) ? ? (1 172) Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження на балансі банку відсутні. Основні засоби оформлені у заставу відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні. Основні засоби вилучені з експлуатації на продаж відсутні. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5 тис.грн. Банк не здійснює амортизацію нематеріальних активів з міркування, що всі нематеріальні активи використовуються Банком на підставі необмеженого терміну використання ліцензій, тому визнає всі ліцензії на програмне забезпечення як нематеріальні активи з незначним строком корисного використання, які не підлягають амортизації. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи не протягом 2017 року не створювались. Збільшення або зменшення основних засобів і нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.</p>
11	<p>Примітка 11. Інші фінансові активи Таблиця 11.1. Інші фінансові активи (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Інші фінансові активи 760 60 874 2 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 88 - 3 Резерв під знецінення інших фінансових активів (666) (60 788) 4 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 182 86 В складі статті «Інших фінансових активів» станом на кінець 31 грудня 2017 року обліковується заборгованість: ? 575 тис. грн. – дебіторська заборгованість згідно договору купівлі-продажу дебіторської заборгованості ПАТ «ОМЕГА БАНК», під яку сформовано 100% резерву під фінансову дебіторську заборгованість за операціями банку; ? 175 тис. грн. – нараховані доходи від оперативної оренди; ? 9 тис. грн – нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування; ? 1 тис.грн. – інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку. Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 1 Залишок за станом на початок періоду (60 788) (60 788) 2 Зменшення резерву під знецінення протягом періоду 30 30 3 Списання безнадійної заборгованості 60 092 60 092 4 Залишок за станом на кінець періоду (666) (666) Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 1 Залишок за станом на початок періоду (12 084) (12 084) 2 Збільшення резерву під знецінення протягом періоду (48 704) (48 704) 3 Залишок за станом на кінець періоду (60 788) (60 788) Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 5 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість 88 21 109 1.2 малі компанії - 21 2.1 1.3 фізичні особи 88 - 88 2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу - 739 739 2.1 до 31 дня - 100 100 2.2 від 32 до 92 днів - 30 30 2.3 від 93 до 183 днів - 10 10 2.4 від 184 до 365(366) днів - - - 2.5 понад 365(366) днів - 599 599 3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 88 760 848 4 Резерв під знецінення інших фінансових активів - (666) (666) 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 88 94 182 Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість 5 5 1.1 малі компанії 5 5 2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу 60 869 60 869 2.1 до 31 дня 9 9 2.2 від 32 до 92 днів 147 147 2.3 від 93 до 183 днів 2 2 2.4 від 184 до 365(366) днів 37 37 2.5 понад 365(366) днів 60 674 60 674 3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 60 874 60 874 4 Резерв під знецінення інших фінансових активів (60 788) (60 788) 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 86 86</p>
12	<p>Примітка 12. Інші активи Таблиця 12.1. Інші активи (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 23 064 29 551 2 Передоплата за послуги 5 305 1 470 3 Інші активи 2 827 446 4 Банківські метали 115 - 5 Дебіторська заборгованість з придбання активів 78 136 6 Резерв під інші активи (5 169) (28) 7 Усього інших активів за мінусом резервів 26 220 31 575 В складі майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, обліковується майно, яке отримано банком в рахунок погашення кредитної заборгованості клієнтів. Вартість майна відповідає ринковій вартості, що підтверджено висновками суб'єктів оціночної діяльності. Протягом 2017 року було визнано зменшення корисності майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя у сумі 6 487 тис.грн. До складу статті «Інші активи» за 2017 рік входять: ? страхування майна в сумі 1 728 тис. грн.; ? запаси матеріальних цінностей, що знаходяться у підвітних осіб в сумі 459 тис. грн.; ? оренда приміщення в сумі 419 тис. грн.; ? внесок до страхового фонду учасників Національної платіжної системи в сумі 100 тис.грн.; ? інформаційні послуги в сумі 29 тис.грн.; ? відпуски за невідпрацьований час в сумі 28 тис.грн.; ? інші активи в сумі 64 тис. грн. Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи Усього 1 2 3 4 5 6 1 Залишок за станом на початок періоду (4) (24) - (28) 2 Збільшення резерву під знецінення протягом періоду (91) (5 048) (2) (5 141) 3 Залишок за станом на кінець періоду (95) (5 072) (2) (5 169)</p>
13	<p>Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис. грн.) Рядок Назва статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Необоротні активи, утримувані для продажу 1.1 Земля, нерухомість 7 427 2 460 2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 7 427 2 460 В складі необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк обліковує 2 будівлі розташовані у Рівненській області, 4 земельні ділянки у Київській області. Інформація щодо їх продажу оприлюднена на офіційному сайті Банку та інших засобах масової інформації. Керівництво Банку вважає, що станом на 31 грудня 2017 року справедлива вартість об'єктів активів, утримуваних для продажу, відображає їх ринкову вартість. Протягом 2017 року було визнано зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу у сумі 5 413 тис.грн.</p>
14	<p>Примітка 14. Кошти банків Таблиця 14.1. Кошти банків (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 31 грудня 2016 1 2 3 4 1 Кредити, отримані 10 016 - 1.1 короткострокові 10 016 - 2 Усього коштів інших банків 10 016 -</p>
15	<p>Примітка 15. Кошти клієнтів Таблиця 15.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Юридичні особи 115 468 66 368 1.1 поточні рахунки 95 243 65 014 1.2 строкові кошти 20 225 1 354 2 Фізичні особи 150 400 2 552 2.1 поточні рахунки 147 427 2 552 2.2 строкові кошти 2 973 - 3 Усього коштів клієнтів 265 868 68 920 Станом на 31 грудня 2017 року кошти клієнтів у сумі 241 849 тис. грн. (90,97%) включали заборгованість перед десятими найбільшими клієнтами Банку (станом на 31 грудня 2016 року: 56 623 тис. грн. (82,16%)). Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності. (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності 2017 рік 2016 рік Сума % Сума % 1 2 3 4 5 6 1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 23 658 9 16 843 24 2 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 23 159 9 8 991 13 3 Фізичні особи 150 400 56 2 552 4 4 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 4 113 2 413 1 5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 271 - 260 ? 6 Інші 63 267 24 39 861 58 7 Усього коштів клієнтів 265 868 100 68 920 100 Розшифровка рядка 7 «Інші»: (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності 2017 рік 2016 рік Сума % Сума % 1 Будівництво 39 915 63 29 095 73 2 Фінансова та страхова діяльність 20 096 32 8 717 22 3 Інше 3 256 5 2 049 5 4 Усього 63 267 100 39 861 100 Кошти клієнтів, що станом на 31 грудня 2017 року обліковуються на балансовому рахунку 2602 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 3 616 тис. грн., передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями (на 31 грудня 2016 року – 1 263 тис. грн.). Крім того, станом на 31 грудня 2017 року кошти клієнтів в сумі 17 350 тис. грн. прийняті в забезпечення виконання зобов'язань перед Банком за наданою гарантією в сумі 63 639 тис. грн.</p>
16	<p>Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Гарантії Усього 1 2 3 4 1 Залишок за станом на початок періоду - - 2 Формування резерву 688 688 3 Залишок за станом на кінець періоду 688 688 Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви за наданими гарантіями.</p>
17	<p>Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Комісія за надання гарантій 11 679 964 2 Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку 4 093 8 698 3 Інформаційно-консультативні послуги 3 072 850 4 Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками 860 860 5 Агентські послуги - 2 516 6 Інші - 327 7 Усього інших фінансових зобов'язань 19 704 14 215 Залишок за статтею «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку» за 2017 рік складається з: ? 442 тис.грн. - кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти; ? 326 тис.грн. - кредиторська заборгованість за прийняті платежі; ? 650 тис.грн. – гарантійний внесок згідно договорів оренди нерухомого майна; ? 100 тис.грн – заставна вартість ключа від індивідуального сейфа; ? 2 575 тис.грн. - інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку, яка враховується на балансі згідно акту прийому-передачі від ПАТ «ОМЕГА БАНК». Залишок за статтею «Інші» за 2016 рік складається з: ? 100 тис. грн. ? гарантійний внесок, внесеного суб'єктом господарювання, згідно з Договором оренди нерухомого майна, укладеним з Банком; ? 64 тис. грн. – витрати на супроводження операційної системи банку; ? 24 тис. грн. ? витрати на комунальні послуги; ? 18 тис. грн. – витрати на телекомунікацію; ? 11 тис. грн. – витрати на оренду автомобіля; ? 110 тис. грн.– інші нараховані витрати.</p>
18	<p>Примітка 18. Інші зобов'язання Таблиця 18.1. Інші зобов'язання (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Доходи майбутніх періодів 160 4 933 2 Кредиторська заборгованість за послуги 389 457 3 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 936 359 4 Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 253 112 5 Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 37 - 6 Інші 572 - 7 Усього 2 347 5 861 Залишок за статтею «Інші» за 2017 рік складається з: ? 100 тис. грн. ? гарантійний внесок, внесеного суб'єктом господарювання, згідно з Договором оренди нерухомого майна, укладеним з Банком; ? 156 тис. грн. ? витрати на оренду приміщення; ? 93 тис. грн. – витрати на супроводження операційної системи банку; ? 27 тис. грн. ? витрати на комунальні послуги; ? 23 тис. грн. – витрати на телекомунікацію; ? 173 тис. грн.– інші нараховані витрати.</p>
19	<p>Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис. грн.) Рядок Назва статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Усього 1 2 3 4 5 1 Залишок на початок попереднього періоду 12 152 121 522 121 522 2 Підвищення номінальної вартості акцій 12 152 178 517 178 517 3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 12 152 300 039 300 039 4 Залишок на кінець звітного періоду (на кінець дня 31 грудня 2017 року) 12 152 300 039 300 039 У 2016 році акціонером Банку було прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 178 517 тис. гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 14,69 гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку</p>

	частини прибутку за 2015 рік. Акції, оголошені до випуску у звітному 2017 року, відсутні. Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становить 24,69 гривень. Банк не випускає привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2017 року немає.
20	Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення Таблиця 20.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки 2017 рік 2016 рік Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 9 Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 234 547 ? 234 547 88 543 ? 88 543 2 Кошти в інших банках 7 561 ? 561 ? ? ? 3 Кредити та заборгованість клієнтів 8 24 073 3 857 27 930 12 560 ? 12 560 4 Інвестиційна нерухомість 9 ? 209 146 209 146 ? 200 662 200 662 5 Основні засоби та нематеріальні активи 10 ? 3 764 3 764 ? 1 578 1 578 6 Інші фінансові активи 11 103 79 182 86 ? 86 7 Інші активи 12 26 220 ? 26 220 31 575 ? 31 575 8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 13 7 427 ? 7 427 2 460 ? 2 460 9 Усього активів 292 931 216 846 509 777 135 224 202 240 337 464 Зобов'язання 10 Кошти банків 14 10 016 10 016 - - 11 Кошти клієнтів 15 245 279 20 589 265 868 68 920 ? 68 920 12 Резерви за зобов'язаннями 16 561 127 688 - - 13 Інші фінансові зобов'язання 17 17 015 2 689 19 704 13 888 ? 13 888 14 Інші зобов'язання 18 2 347 ? 2 347 6 188 ? 6 188 15 Усього зобов'язань 275 218 23 405 298 623 88 996 ? 88 996
21	Примітка 21. Процентні доходи та витрати Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 Процентні доходи 1 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 4 409 3 190 2 Кредити та заборгованість клієнтів 7 192 2 804 3 Кошти в інших банках 964 21 4 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 - 5 Усього процентних доходів 12 566 6 015 Процентні витрати 6 Кошти банків (201) - 7 Поточні рахунки (1 725) (202) 8 Строкові кошти юридичних осіб (520) (4) 9 Строкові кошти фізичних осіб (15) - 10 Інші - (553) 11 Усього процентних витрат (2 461) (759) 12 Чистий процентний дохід/(витрати) 10 105 5 256
22	Примітка 22. Комісійні доходи та витрати Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 Комісійні доходи 1 Гарантії надані 25 569 276 2 Розрахунково-касові операції 5 316 220 3 Операції на валютному ринку 1 382 - 4 Інші 57 166 5 Усього комісійних доходів 32 324 662 Комісійні витрати 6 Розрахунково-касові операції (1 615) (42) 7 Операції з цінними паперами (14) - 8 Інші - (1) 9 Усього комісійних витрат (1 629) (43) 10 Чистий комісійний дохід/витрати 30 695 619
23	Примітка 23. Інші операційні доходи Таблиця 23.1. Інші операційні доходи (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Реалізація прав іпотекодержателя 33 997 68 786 2 Доходи, що отримані від погашення кредитів - 29 198 3 Дохід від оперативного лізингу (оренди) 1 440 565 4 Інші 511 1 621 5 Усього операційних доходів 35 948 100 170 До складу статті «Інші» за 2017 рік включається: ? 393 тис. грн. - компенсація комунальних витрат по наданим в оренду приміщенням; ? 87 тис. грн. - доходи за встановлення системи дистанційного обслуговування; ? 23 тис. грн. - результат від продажу основних засобів; ? 8 тис. грн. - інший операційний дохід.
24	Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати Таблиця 24.1. Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Витрати на утримання персоналу (28 795) (8 111) 2 Витрати, пов'язані з залученням клієнтів (15 047) (2 514) 3 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (9 570) (2 739) 4 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (5 702) (1 058) 5 Зменшення корисності об'єктів нерухомості (11 900) (10 721) 6 Витрати на інформаційно-консультативні послуги (3 699) (1 108) 7 Витрати за отриманими консультативними послугами фінансового характеру (3 584) (1 101) 8 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (1 357) (1 298) 9 Витрати на аудит (907) (647) 10 Амортизація основних засобів (853) (8) 11 Інші операційні витрати (981) (716) 12 Витрати на охорону (503) (1 435) 13 Інші (308) (181) 14 Нотаріальні послуги (240) (1 646) 15 Продаж необоротних активів (133) (201 807) 16 Усього адміністративних та інших операційних витрат (83 579) (235 090) До складу статті «Інші» та «Інші операційні витрати» за 2017 рік включається: ? 190 тис. грн. - витрати платіжної системи «ПРОСТІР»; ? 171 тис. грн. - витрати за незалежну оцінку заставного майна; ? 163 тис. грн. - витрати на інкасацію; ? 126 тис. грн. - членські внески; ? 96 тис. грн. - витрати на відрядження; ? 66 тис. грн. - спонсорство; ? 51 тис. грн. - витрати за доступ до інформаційних баз; ? 426 тис. грн. - інші операційні витрати.
25	Примітка 25. Витрати на податок на прибуток Таблиця "Витрати на сплату податку на прибуток" не подавалася у зв'язку з відсутністю в звітному та попередньому звітному періодах витрат на сплату поточного податку та доходів/витрат пов'язаних з відстроченим податком. Ставка податку на прибуток, застосована до розрахунку показників статтей здійснювалася виходячи з діючої ставки оподаткування 18% у 2017 та 2016 роках. Таблиця 25.1. Узгодження сум облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку(збитку) (тис. грн.) Рядок Назва статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Прибуток до оподаткування (37 314) (61 070) 2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 6 717 10 993 Коригування облікового прибутку (збитку) 3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації невиробничих основних засобів, уцінка інвестиційної нерухомості, втрати від зменшення корисності необоротних активів, перерахування неприбутковим організаціям) (926) ? 4 Зміни відстрочених податкових активів не відображених в звіті про фінансовий стан (5 791) (10 993) 5 Витрати на податок на прибуток ? ? Таблиця 25.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік (тис. грн.) 31 грудня 2016 року Віднесено на рахунки прибутків та збитків 31 грудня 2017 року Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу Резерв під знецінення кредитів 8 194 (7 989) 205 Податкові збитки до перенесення 2 799 2 142 4 941 Основні засоби та нематеріальні активи - 56 56 Відстрочений податковий актив, валова сума 10 993 (5 791) 5 202 Відстрочені податкові активи не відображені в звіті про фінансовий стан (10 993) 5 791 (5 202) Відстрочений податковий актив ? ? ?
26	Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку (37 314) (61 070) 2 Прибуток/(збиток) за рік (37 314) (61 070) 3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 12 152 12 152 4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) (3,07) (5,02) Сума прибутку/(збитку) на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку/(збитку), що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином скоригований чистий прибуток/(збиток) на акцію дорівнює прибутку на акцію, що належить акціонерам ? власникам простих акцій. Показник чистого прибутку/(збитку) не відрізняється від показника скоригованого чистого прибутку/(збитку). Таблиця 26.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 2 3 4 1 Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку (37 314) (61 070) 2 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік (37 314) (61 070) 3 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій (37 314) (61 070) 4 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам ? власникам простих акцій (37 314) (61 070)
27	Примітка 27. Операційні сегменти Операційні сегменти ? це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати дохід та зазнавати витрати, чий операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності фінансова інформація. Сегмент ? це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або надання послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який знає ризиків та забезпечує прибутковість. Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Банк визнає наступні звітні сегменти: корпоративна банківська діяльність, роздрібна банківська діяльність, казначейська діяльність. Корпоративна банківська діяльність ? представляє інструменти управління рахунками (поточними, депозитними), надання кредитів, овердрафтів та інших типів фінансування, торгів фінансові інструменти, структуроване фінансування, операції з іноземною валютою та банкнотами. Роздрібна банківська діяльність ? представляє послуги з надання банківських послуг фізичним особам, поточні, ощадні та депозитні рахунки фізичним особам, кредитні та дебетні картки, іпотечні кредити та кредити на поточні потреби. Казначейська діяльність ? проведення операцій на кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами (як за дорученням клієнтів, так і за власний рахунок), взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку ? банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Доходами звітнього сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток. Витратами звітнього сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах одного банку. Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього Корпора-тивна банківська діяльність Роздрібна банківська діяльність Казна-чейська банківська діяльність 1 2 3 4 5 6 7 Дохід від зовнішніх клієнтів 1 Процентні доходи 7 190 2 5 374 - 12 566 2 Комісійні доходи 1 171 - 32 324 3 Інші операційні доходи 33 997 - 1 951 35 948 Усього доходів сегментів 72 340 2 6 545 1 951 80 838 4 Процентні витрати (2 240) (21) (200) - (2 461) 5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (486) (244) - (730) 6 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - (5 111) (5 111) 7 Відрахування до резерву під знецінення зобов'язань (688) (688) 8 Результат від операцій з іноземною валютою - - 1 282 - 1 282 9 Результат від переоцінки іноземної валюти - - 2 797 - 2 797 10 Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості - - (28 200) (28 200) 11 Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - - 167 - 167 12 Комісійні витрати - - (1 619) (10) (1 629) 13 Адміністративні та інші операційні витрати - - (83 579) (83 579) Результат сегмента 14 Прибуток/(збиток) 68 926 (263) 8 972 (114 949) (37 314) Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 35 948 тис. грн. розкриті в примітці 23. Складові рядка 13 «Адміністративні та інші операційні витрати» на суму 83 579 тис. грн. розкриті в примітці 24. Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього Корпора-тивна банківська діяльність Роздрібна банківська діяльність Казна-чейська банківська діяльність 1 2 3 4 5 6 7 Дохід від зовнішніх клієнтів 1 Процентні доходи 2 804 ? 3 211 ? 6 015 2 Комісійні доходи 600 62 ? ? 662 3 Інші операційні доходи 30 317 ? ? 69 853 100 170 Усього доходів сегментів 33 721 62 3 211 69 853 106 847 4 Процентні витрати (206)

	<p>?? (553) (759) 5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 6 605 ? 1 483 ? 8 088 6 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (48 732) ? ? (48 732) 7 Результат від операцій з іноземною валютою 105 35 ? ? 140 8 Результат від переоцінки іноземної валюти ? ? ? (7) (7) 9 Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості ? ? 108 486 108 486 10 Комісійні витрати ? ? (43) ? (43) 11 Адміністративні та інші операційні витрати (9 592) ? ? (225 498) (235 090) Результат сегмента 12 Прибуток/(збиток) (18 099) 97 4 651 (47 719) (61 070) Дані рядка 4 «Інші операційні доходи» на суму 69 853 тис. грн. складають: ? 68 786 тис. грн. ? реалізація прав іпотекодержателя; ? 459 тис. грн. ? кошти, що отримані від закриття рахунків, які не були затребувані клієнтами через 5 років з часу спливу позовної давності; ? 338 тис. грн. ? результат від продажу інвестиційної нерухомості; ? 265 тис. грн. ? результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя; ? 5 тис. грн. ? результат від продажу основних засобів. Дані рядка 11 «Адміністративні та інші операційні витрати» на суму 225 498 тис. грн. складають: ? 201 807 тис. грн. ? продаж необоротних активів; ? 10 721 тис. грн. ? зменшення вартості об'єкта нерухомості; ? 8 111 тис. грн. – витрати на утримання персоналу; ? 2 747 тис. грн. ? витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів; ? 1 298 тис. грн. ? сплата інших податків та зборів платіжним, крім податку на прибуток; ? 814 тис. грн. ? інші операційні витрати. Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього Корпора-тивна банківська діяльність Роздрібна банківська діяльність Казна-чейська банківська діяльність 1 2 3 4 5 6 7 Активи сегментів 1 Активи сегментів 27 332 598 78 641 - 106 570 2 Усього активів сегментів 27 332 598 78 641 - 106 570 3 Нерозподілені активи - - - 403 206 403 207 4 Усього активів 27 332 598 78 641 403 206 509 777 Зобов'язання сегментів 5 Зобов'язання сегментів 115 468 150 401 10 016 - 275 885 6 Усього зобов'язань сегментів 115 468 150 401 10 016 - 275 885 7 Нерозподілені зобов'язання - - - 22 738 22 738 8 Усього зобов'язань 115 468 150 401 10 016 22 738 298 623 Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 403 206 тис. грн. складають: ? 156 467 тис. грн. – готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках; ? 209 146 тис. грн. ? інвестиційна нерухомість; ? 3 764 тис. грн. – основні засоби та нематеріальні активи. ? 7 427 тис. грн. – необоротні активи, утримувані для продажу; ? 26 402 тис. грн. – інші активи (Примітка 11, 12) Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 22 738 тис. грн. складають кредиторська заборгованість за господарськими операціями, за податками, інші зобов'язання. Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього Корпора-тивна банківська діяльність Роздрібна банківська діяльність Казна-чейська банківська діяльність 1 2 3 4 5 6 7 Активи сегментів 1 Активи сегментів 12 560 ? 86 059 ? 98 619 2 Усього активів сегментів 12 560 ? 86 059 ? 98 619 3 Нерозподілені активи ? ? 247 038 247 038 4 Усього активів 12 560 ? 86 059 247 038 345 657 Зобов'язання сегментів 5 Зобов'язання сегментів 66 368 2 552 ? ? 68 920 6 Усього зобов'язань сегментів 66 368 2 552 ? ? 68 920 7 Нерозподілені зобов'язання ? ? ? 20 076 20 076 8 Усього зобов'язань 66 368 2 552 ? 20 076 88 996 Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 247 038 тис. грн. складають: ? 200 662 тис. грн. ? інвестиційна нерухомість; ? 39 854 тис. грн. – дебіторська заборгованість за господарськими операціями, за податками, інші активи; ? 2 484 тис. грн. ? готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках; ? 2 460 тис. грн. – необоротні активи, утримувані для продажу; ? 1 578 тис. грн. – основні засоби та нематеріальні активи. Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 20 076 тис. грн. складають кредиторська заборгованість за господарськими операціями, за податками, інші зобов'язання. Таблиця 27.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.) Рядок Назва статті 2017 рік 2016 рік Україна Інші країни Усього Україна Інші країни Усього 1 Доходи від зовнішніх клієнтів 80 838 - 80 838 106 847 ? 106 847 2 Основні засоби 3 764 - 3 764 1 578 ? 1 578 Банк здійснює свою бізнес-діяльність тільки на території України.</p>
28	<p>Примітка 28. Управління фінансовими ризиками Управління ризиками є важливим у банківській справі і є суттєвим елементом операцій. До основних ризиків, яких може зазнавати Банк у своїй діяльності, включають кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційно-технологічний ризик, юридичні, стратегічні та ризики репутації. Структура системи управління ризиками в ПАТ «РБС БАНК» складається з постійно діючих комітетів: Кредитного Комітету; Малою Кредитного Комітету; Комітету з питань управління активами та пасивами; Тарифного комітету та окремих структурних підрозділів Банку Департаменту управління ризиками. Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Наглядова Рада. Діяльність Кредитного Комітету спрямована на формування кредитного портфеля з мінімальним кредитним ризиком, тобто мінімальним рівнем простроченого боргу. Для цього Банк: ? встановлює ліміти кредитування; ? оцінює якість активів та приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; ? підтримує виконання нормативів ризику, встановлених Національним банком України (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, норматив великих кредитних ризиків). ПАТ «РБС БАНК» протягом звітного періоду дотримувався всіх встановлених економічних нормативів кредитного ризику. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року нормативи кредитного ризику становили: 1. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента склав 18,84 % (при нормативному значенні не більше 25 %); 2. Норматив великих кредитних ризиків склав 18,84 % (при нормативному значенні не більше 800 %); 3. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами склав 0,0 % (при нормативному значенні не більше 25 %); 4. Для зниження кредитного ризику комітет постійно оцінює кредитоспроможність контрагентів Банку; вчасно ідентифікує безнадійні активи; контролює визначення розміру кредитного ризику та розрахунок резервів під зменшення корисності активів. Малий Кредитний Комітет уповноважений приймати (погоджувати) рішення щодо можливості та умов проведення кредитних операцій, а також вирішувати інші питання кредитних взаємовідносин з позичальником в межах наданих йому повноважень, відповідних прав та лімітів, встановлених рішенням Кредитного Комітету Банку. Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює оцінку та управління ринковими ризиками, як по окремих операціях, так і по напрямках банківської діяльності на рівні портфелів активів та пасивів в цілому. Управління ринковими ризиками містить в собі також управління процентним ризиком, валютним ризиком і ризиком ліквідності. Комітет щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі. Розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей між строками залучення пасивів та розміщення активів, що виникають. В частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками, проводить розрахунок перспективної ліквідності; оцінює стан ліквідності та приймає рішення по управлінню ліквідністю в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймає превентивні заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов'язаний зі зміною ситуації на ринку. Тарифний комітет регулярно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів. В зв'язку з цим, для проведення єдиної тарифної політики Банку комітет: ? розглядає систему тарифів, вносить зміни і рекомендує їх для затвердження; ? розглядає і затверджує тарифи на нові продукти/послуги; ? контролює виконання тарифної політики Банку структурними підрозділами. Оперативне управління ризиками в Банку здійснюється Департаментом управління ризиками, яке займається розробкою політик щодо питань кредитного, ринкового та операційного ризиків, представлення їх на затвердження комітетів Банку; ідентифікує та оцінює ризики (по конкретних угодах та в цілому на рівні портфелів); вдосконалює методи протидії зовнішньому та внутрішньому шахрайству; займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків Банку; дає оцінку операційних та технологічних ризиків всіх бізнес-процесів, розробляє заходи для недопущення ризиків та заходи, що мінімізують прийнятні Банком ризики. Представники Департаменту управління ризиками входить до складу Кредитного Комітету, Малою Кредитного комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами. На засіданнях відповідних комітетів представники Департаменту управління ризиками мають один голос. Департамент управління ризиками здійснює експертну перевірку платоспроможності та інших кількісних та якісних характеристик позичальників при видачі кредиту, у тому числі під заставу, здійснює моніторинг, ідентифікацію та оперативну оцінку ризиків щодо цих кредитів, розробляє та супроводжує системи оцінки позичальників Банку, здійснює ідентифікацію, моніторинг, оцінку та оптимізацію ризику ліквідності, ризику зміни процентної ставки, ринкового та валютного ризиків, які приймає на себе Банк у поточній діяльності. Крім того, на цей підрозділ покладено функції аналізу, управління, моніторингу та контролю кредитних ризиків міжбанківських операцій та функції моніторингу та контролю ризиків порушення економічних нормативів, лімітів та спеціальних вимог Національного банку України. Департамент управління ризиків підпорядковано Голові Правління Банку. Кредитний ризик Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Для управління кредитним ризиком Банком розроблені правила і процедури, створено Кредитний Комітет та Малий Кредитний Комітет, які здійснюють активний моніторинг кредитного ризику. Банк контролює рівень кредитного ризику, який він приймає, встановлюючи ліміти на суми цього ризику. З метою управління кредитним ризиком, Банк здійснює операції з клієнтами та контрагентами, що характеризуються добрим фінансовим станом, забезпечені заставою. Кредитна політика Банку переглядається і затверджується Наглядовою Радою Банку. Станом на 31 грудня 2017 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 46 985 тис. грн. (31 грудня 2016 року: 33 877 тис. грн.) Ринковий ризик Ринковий ризик виникає в результаті відкритої позиції по процентних ставках та валютних інструментах, на які впливають загальні та специфічні ринкові зміни. Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових умов, таких як процентні ставки, котирування цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи Банку або на вартість фінансових інструментів, які йому належать. Банк, з метою обмеження збитків, управляє ринковим ризиком шляхом періодичного здійснення оцінки потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та шляхом встановлення та дотримання відповідних лімітів. Банком, в рамках ринкового ризику, також розглядається цінний ризик щодо зменшення вартості цінних паперів та застави (іпотеки) та інше. Загальною відповідальністю щодо здійснення контролю за ринковим ризиком покладено на Комітет з питань управління активами і пасивами, котрий здійснює управління ринковим ризиком шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи). Валютний ризик Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні ціни прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті. Управління валютним ризиком містить наступні елементи: використання всіх можливих засобів уникнення ризику, який призводить до значних збитків, контроль за ризиком та мінімізація сум імовірних збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю, страхування валютного ризику в разі неможливості його уникнення. Банк встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України. Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику (тис. грн.) Рядок Найменування валюти 2017 рік 2016 рік Монетарні активи Монетарні зобов'язання Похідні фінансові інструменти Чиста позиція Монетарні активи Монетарні зобов'язання Похідні фінансові інструменти Чиста позиція 1 Долари США 9 031 (9 693) - (662) 306 (601) ? (295) 2 Євро 404 (382) - 22 30 ? ? 30 3 Фунти стерлінгів - - - 60 ? ? 60 4 Інші 123 - 123 ? ? ? 5 Усього 9 558 (10 075) - (517) 396 (601) ? (205) Таблиця 28.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші зміни характеристики залишаються фіксованими Розрахунок проводиться для грошових залишків у валюті, що відрізняються від функціональної валюти. (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік Вплив на прибуток/(збиток) Вплив на власний капітал Вплив на прибуток/(збиток) Вплив на власний капітал 1 Зміщення долара США на 53% (351) (351) (156) (156) 2 Послаблення долара США на 13% 86 86 38 38 3 Зміщення євро на 53% 11 11 16 16 4 Послаблення євро на 15% (3) (3) (5) (5) 5 Зміщення фунта стерлінгів на 53% - - 32 32 6 Послаблення фунта стерлінгів на 15% - - (9) (9) 7 Зміщення інших валют</p>

на 15% 18 18 - - 8 Послаблення інших валют на 15% (18) (18) - - Процентний ризик Процентний ризик виникає внаслідок можливості зміни вартості фінансових інструментів або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів під впливом зміни процентних ставок. Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банк встановлює ліміти (обмеження) на процентний серед (маржу), здійснює моніторинг процентної доходності по активах та процентних ставках зобов'язань і коригує ціни на банківські продукти. Таблиця 28.3. Загальний аналіз процентного ризику Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строкової визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань з змінною процентною ставкою – з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше. (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього 2017 рік 1 Усього фінансових активів 94 575 44 12 045 3 857 110 521 2 Усього фінансових зобов'язань 115 606 1 162 2 506 20 589 139 863 3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2017 року (21 031) (1 118) 9 539 (16 732) (29 342) 2016 рік 4 Усього фінансових активів 88 792 1 12 396 ? 101 189 5 Усього фінансових зобов'язань 81 678 1 282 175 ? 83 135 6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2016 року 7 114 (1 281) 12 221 - 18 054 Банк не має фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою, зміна значення якої впливатиме на фінансовий результат Банку або капітал. Таблиця 28.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік Гривня Долари США Євро Інші Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 12,0 ? ? ? 12,5 ? ? ? 2 Кредити та заборгованість клієнтів 23,1 ? ? ? 19,2 ? ? ? Зобов'язання 3 Кошти банків 15,0 ? ? ? ? ? ? 4 Кошти клієнтів: 4.1 поточні рахунки 0,1 ? ? ? ? ? 4.2 строкові кошти 7,6 4,3 2,4 ? 8,7 ? ? ? Таблиця 28.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 234 547 - - 234 547 2 Кошти в інших банках 561 - - 561 3 Кредити та заборгованість клієнтів 27 930 - - 27 930 4 Інші фінансові активи 182 - - 182 5 Усього фінансових активів 263 220 - - 263 220 Зобов'язання Кошти банків 10 016 - - 10 016 6 Кошти клієнтів 264 942 207 718 265 868 7 Резерви за зобов'язаннями 688 - - 688 8 Інші фінансові зобов'язання 19 500 169 35 19 704 9 Усього фінансових зобов'язань 295 146 376 753 296 276 10 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами (31 926) (376) (753) (33 056) 11 Зобов'язання кредитного характеру 236 179 - - 236 179 Активи, зобов'язання та зобов'язання пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 88 543 ? ? 88 543 2 Кошти в інших банках ? ? ? 3 Кредити та заборгованість клієнтів 12 560 ? ? 12 560 4 Інші фінансові активи 86 ? ? 86 5 Усього фінансових активів 101 189 ? ? 101 189 Зобов'язання ? ? 6 Кошти клієнтів 68 920 ? ? 68 920 7 Інші фінансові зобов'язання 14 215 ? ? 14 215 8 Усього фінансових зобов'язань 83 135 ? ? 83 135 9 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 18 054 ? ? 18 054 10 Зобов'язання кредитного характеру 51 387 ? ? 51 387 Активи, зобов'язання та зобов'язання пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Концентрація інших ризиків Операційний-технологічний ризик – це ризик прямих або опосередкованих втрат в результаті невірної побудованих бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішнього впливу. Основним методом управління операційним ризиком є створення системи внутрішнього контролю. Банк регулярно здійснює аудит операційних процедур разом з оцінкою операційних ризиків, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення. Оцінка операційних ризиків завжди проводиться при аналізі нових продуктів, внутрішньобанківських регламентів, процесів, операційних, платіжних і розрахункових процедур. Банк впроваджує систему чіткого делегування повноважень, розподіл несумісних обов'язків, розподіл повноважень окремих структурних підрозділів і працівників Банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом до операційної системи. Основні заходи щодо управління операційним ризиком: моніторинг операцій на рівні підрозділів, обмеження фізичного доступу персоналу до даних на електронних та паперових носіях, забезпечення процедури перевірок та подвійного контролю, забезпечення відповідності діяльності Банку внутрішнім процедурам та положенням, а також вимогам законодавства та регулюючих органів. Ризик репутації – існуючий або потенційний ризик для доходу і капіталу, який виникає внаслідок негативного сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду. Це впливає на можливість Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати стосунки з існуючими клієнтами. У Банку встановлений порядок участі органів управління і керівників структурних підрозділів в управлінні ризиком репутації. Стратегічний ризик – це існуючий або можливий негативний вплив на діяльність Банку, що є наслідком прийняття невірних управлінських, стратегічних рішень, поганого впровадження таких рішень або відсутності реакції на зміни зовнішніх факторів ринку. Стратегічний ризик пов'язаний з помилками в стратегічному управлінні, перш за все, з можливістю неправильного формулювання цілей Банку, невірною ресурсною забезпечення їх реалізації і невірною підходу до управління ризиками в банківській діяльності в цілому. В цілях мінімізації стратегічного ризику Банк використовує наступні основні методи: ? фіксує у внутрішніх документах Банку, у тому числі і в Статуті Банку розмежування повноважень органів управління по ухваленню рішень; ? контролює обов'язковість виконання ухвалених вищим органом Банку рішень підпорядкованими підрозділами і працівниками Банку; ? стандартизує основні Банківські операції; ? встановлює внутрішній порядок узгодження змін у внутрішніх документах і процедурах, що стосуються ухвалення рішень; ? здійснює аналіз впливу чинників стратегічного ризику (як у сукупності, так і в розрізі їх класифікації) на показники діяльності Банку в цілому; ? проводить моніторинг змін законодавства України і чинних нормативних актів з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику на постійній основі; ? проводить моніторинг ринку Банківських послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності Банку і постановки нових стратегічних завдань; ? проводить моніторинг ресурсів, зокрема фінансових, матеріально-технічних та людських ресурсів для реалізації стратегічних завдань Банку; ? стимулює працівників Банку залежно від впливу їх діяльності на рівень стратегічного ризику; ? забезпечує постійне підвищення кваліфікації працівників Банку з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику; ? забезпечує постійний доступ максимальної кількості працівників Банку до актуальної інформації по законодавству, внутрішніх документах Банку. Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для грошових надходжень та капіталу, який виникає через неповернення наданих кредитів, порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики та етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів та правил. З метою ефективного управління та запобігання проявам юридичного ризику, Банком розроблена оперативна система доведення та співробітників змін у нормативних документах Банку (положення, регламенти, процедури). На обов'язковій основі здійснюється попередня юридична експертиза внутрішньобанківських нормативних документів, впровадження нових банківських продуктів. Для мінімізації юридичних ризиків при здійсненні подібних банківських операцій, розроблені та застосовуються типові форми договорів та інша стандартизована документація. Для запобігання виникненню судових справ по банківських операціях проводиться методична та консультативна робота з клієнтами. Рівень правової обізнаності співробітників та керівництва підвищується завдяки систематичному проведеному тренінгів та навчання. Ризик ліквідності Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки. Банк має доступ до різноманітних джерел фінансування. Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи внески учасників до статутного фонду. Завдяки цьому диверсифікуються шляхи фінансування, зменшується залежність від якогось одного джерела фінансування та, як правило, зменшується вартість залучених ресурсів. Банк намагається підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування та його різноманітністю, використовуючи зобов'язання з різними періодами виплат. Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти. Банк постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для досягнення цілей бізнесу, визначених у рамках загальної стратегії. Крім того, у рамках стратегії управління ризиком ліквідності, Банк утримує портфель ліквідних активів та дотримується встановлених Національним Банком України розривів між залученими та розміщеними коштами за строками до погашення. Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах та знаходиться під впливом коливань курсів іноземної валюти на його фінансовий стан та грошові потоки. Таблиця 28.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 Кошти банків 10 016 - - - 10 016 2 Кошти клієнтів 241 611 1 162 2 506 20 589 - 265 868 2.1 Кошти фізичних осіб 147 733 444 2 223 - - 150 400 2.2 Кошти юридичних осіб 93 878 718 283 20 589 - 115 468 3 Інші фінансові зобов'язання 15 245 489 1 281 2 689 - 19 704 4 Фінансові гарантії 16 228 33 268 68 453 98 608 - 216 557 5 Інші зобов'язання кредитного характеру - 14 19 718 578 - 20 310 6 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 283 100 34 933 91 958 122 464 - 532 455 Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 Кошти клієнтів 68 220 311 410 ? ? 68 941 1.1 Кошти фізичних осіб 2 552 ? ? 2 552 1.2 Кошти юридичних осіб 66 668 311 410 ? ? 66 389 2 Інші фінансові зобов'язання 13 058 982 175 ? ? 14 215 3 Фінансові гарантії 47 387 ? ? ? 47 387 4 Інші зобов'язання кредитного характеру 4 000 ? ? ? 4 000 5 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 132 665 1 293 585 ? ? 134 543 Таблиця 28.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 234 547 - - - 234 547 2 Кошти в інших банках - - 561 - - 561 3 Кредити та заборгованість клієнтів 12 545 44 11 484 3 857 - 27 930 4 Інші фінансові активи 103 - - 79 - 182 5 Усього фінансових активів 247 195 44 12 045 3 936 - 263 220 Зобов'язання 6 Кошти банків 10 016 - - - 10 016 7 Кошти клієнтів 241 610 1 162 2 506 20 589 - 265 868 8 Інші фінансові зобов'язання 15 245 489 1 281 2 689 - 19 704 9 Усього фінансових зобов'язань 266 871 1 651 3 787 23 279 - 295 588 10 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (19 676) (1 607) 8 258 (19 343) - (32 368) 11 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (19 676) (21 283) (13 025) (32 368) Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 87 273 ? ? ? 87 273 2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 1 270 ? ? ? 1 270 3 Кредити та заборгованість клієнтів 163 1 12 396 ? ? 12 560 4 Інші фінансові активи 86 ? ? ? 86 5 Усього фінансових активів 88 792 1 12 396 ? ? 101 189 Зобов'язання 6 Кошти клієнтів 68 920 300 - ? 68 920 7 Інші фінансові зобов'язання 13 058 982 175 ? ? 14 215 8 Усього фінансових зобов'язань 81 678 1 282 175 ? ? 83 135 9 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 7 114 (1 281) 12 221 ? ? 18 054 10 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 7 114 5 833 18 054 ? ?

29 Примітка 29. Управління капіталом Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку

	<p>при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України. В процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу відповідно до вимог Національного банку України. Станом на кінець дня 31.12.2017р. регулятивний капітал Банку становив 249 373 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складає 47,07% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу. Нижче в таблиці показана структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2017 та 2016 років, який розраховано відповідно до вимог Національного банку України та за даними звітності, на підставі якого проводиться контроль за розміром регулятивного капіталу Банку. Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 Основний капітал (капітал першого рівня) 247 619 240 263 1.1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 300 039 300 039 1.2 Резервні фонди 9 401 9 401 1.3 Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (850) (440) 1.4 Розрахунковий збиток поточного року ? (68 737) 1.5 Збитки минулих років (60 971) ? 2 Додатковий капітал (капітал другого рівня) 1 754 102 в тому числі додатковий капітал, що включається до розрахунку регулятивного капіталу 1 754 102 2.1 Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитними, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки основних засобів) ? 4 2.2 Нерозподілені прибутки минулих років ? 98 2.3 Розрахунковий прибуток поточного року 1 754 ? 3 Усього регулятивного капіталу 249 373 240 365</p>
30	<p>Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку Розгляд справ у суді В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Потенційні податкові зобов'язання Станом на звітну дату Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Зобов'язання за капітальними інвестиціями Інформація щодо сум контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів, станом на 31 грудня 2017 року відсутня. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) Таблиця 30.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомим договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря (тис. грн.) Рядок Назва статті 2017 1 2 3 1 До 1 року 3 597 2 Від 1 до 5 років 5 582 3 Понад 5 років - 4 Усього 9 179 Зобов'язання з кредитування Головного метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партиями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити. Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими: Таблиця 30.2. Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.) Рядок Назва статті 2017 рік 2016 рік 1 Гарантії видані 216 557 47 387 2 Надані зобов'язання з кредитування 8 167 - 3 Невикористані кредитні лінії 12 143 4 000 4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням ? ? 5 Резерв за виданими гарантіями (688) - 6 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 236 179 51 387 Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припинені до закінчення строку їх чинності. Інформація щодо прийнятого забезпечення за наданими гарантіями розкрито в примітці 15 «Кошти клієнтів». Таблиця 30.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.) Рядок Назва статті 2017 рік 2016 рік 1 Долар США 7 298 33 877 2 Гривня 228 881 17 510 3 Усього 236 179 51 387 Станом на звітну дату в балансі ПАТ «РВС БАНК» не має активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.</p>
31	<p>Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку, є ціни котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи: ? метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; ? метод посилання на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками); ? метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо. Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином: ? Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках, що існують та регулярно доступні на активному ринку. ? Рівень 2 – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. За звичай, використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. ? Рівень 3 – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості. Таблиця 31.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.) Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 Справедлива вартість Балансова вартість Справедлива вартість Балансова вартість Фінансові активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 234 547 234 547 88 543 88 543 1.1 готівкові кошти 152 518 152 518 1 056 1 056 1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 3 022 3 022 1 270 1 270 1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 928 928 158 158 1.4 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 78 080 78 080 86 059 86 059 2 Кошти в інших банках: 561 561 ? ? 2.1 Кошти банків у розрахунках 561 561 ? ? 3 Кредити та заборгованість клієнтів: 27 930 27 930 12 560 12 560 3.1 кредити юридичним особам 26 405 26 405 12 560 12 560 3.2 кредити фізичним особам - підприємцям 927 927 - - 3.2 кредити фізичним особам 598 598 - - 4 Інші фінансові активи 182 182 86 86 5 Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю 263 220 263 220 101 189 101 189 Фінансові зобов'язання 6 Кошти клієнтів: 265 868 265 868 68 920 68 920 7.1 юридичні особи 115 468 115 468 66 368 66 368 7.2 фізичні особи 150 400 150 400 2 552 2 552 8 Інші фінансові зобов'язання: 19 704 19 704 14 215 14 215 8.1 Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку 4 093 4 093 8 698 8 698 8.2 Агентські послуги - - 2 516 2 516 8.3 Комісія за надання гарантії 11 679 11 679 964 964 8.4 Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками 860 860 860 860 8.5 Інформаційно-консультативні послуги 3 072 3 072 850 850 8.6 Інші - - 327 327 9 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю 295 588 295 588 83 135 83 135 ? Таблиця 31.2. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість Ринкові котирування (рівень I) Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) Фінансові активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти ? 234 547 234 547 1.1 готівкові кошти ? 152 518 152 518 1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) ? 3 022 3 022 1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках ? 928 928 1.4 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України ? 78 080 78 080 2 Кошти в інших банках: ? 561 561 2.1 Кошти банків у розрахунках ? 561 561 2.2 Кошти банків у розрахунках ? 561 561 3 Кредити та заборгованість клієнтів: ? 27 930 27 930 3.1 кредити юридичним особам ? 26 405 26 405 3.2 кредити фізичним особам - підприємцям ? 927 927 3.3 кредити фізичним особам ? 598 598 4 Інші фінансові активи 182 182 182 5 Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю ? 263 220 263 220 6 Кошти клієнтів ? 265 868 265 868 7 Кошти клієнтів ? 265 868 265 868 7.1 юридичні особи ? 115 468 115 468 7.2 фізичні особи ? 150 400 150 400 8 Інші фінансові зобов'язання: ? 19 704 19 704 8.1 Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку ? 4 093 4 093 8.2 Комісія за надання гарантії ? 11 679 11 679 8.3 Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками ? 860 860 8.4 Інформаційно-консультативні послуги ? 3 072 3 072 9 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю ? 295 588 295 588 ? Таблиця 31.3. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість Ринкові котирування (рівень I) Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) Фінансові активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти ? 88 543 88 543 1.1 готівкові кошти ? 1 056 1 056 1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) ? 1 270 1 270 1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках ? 158 158 1.4 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України ? 86 059 86 059 2 Кошти в інших банках: ? - - 2.1 Кошти, розміщені на кореспондентському рахунку ? ? ? 3 Кредити та заборгованість клієнтів: ? 12 560 12 560 3.1 кредити юридичним особам ? 12 560 12 560 3.2 кредити фізичним особам - підприємцям ? 101 189 101 189 4 Інші фінансові активи: ? 86 86 86 4.1 Нараховані комісійні доходи - 86 86 86 5 Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю ? 150 150 189 101 189 Фінансові зобов'язання 6 Кошти клієнтів: ? 68 920 68 920 6.1 юридичні особи ? 66 368 66 368 6.2 фізичні особи ? 2 552 2 552 7 Інші фінансові зобов'язання: ? 14 215 14 215 7.1 Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками ? 860 860 7.2 Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку ? 8 698 8 698 7.3 Агентські послуги ? 2 516 2 516 7.4 Комісія за надання гарантії - 964 964 7.5 Інші ? 1 177 1 177 8 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю ? 83 135 83 135</p>
32	<p>Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік та 2016 рік (тис. грн.) Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість 2017 рік 2016 рік Активи 1 Кошти в інших банках 561 - 2 Кредити та заборгованість клієнтів 27 930 12 560 3 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 78 080 86 059 4 Інші фінансові активи 182 86 5 Усього 106 753 98 705</p>
33	<p>Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Управлінський персонал 1 Кошти клієнтів 2 7 981 Таблиця</p>

	33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Управлінський персонал 1 Комісійні доходи 9 1 2 Комісійні витрати - 1 3 Адміністративні та інші операційні витрати 189 19 756 Таблица 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Управлінський персонал 1 Комісійні доходи 4 ? 2 Адміністративні та інші операційні витрати 1 194 2 540 Таблица 33.4. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Рядок Назва статті 2017 рік 2016 рік Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання 1 Поточні виплати працівникам 16 901 450 1 652 53 2 Виплати під час звільнення - ? 24 ?
34	Примітка 34. Події після дати балансу Події після дати балансу, що потребують коригування річної фінансової звітності Банку, не відбувалися.