



RwSbank
Respect with Stability

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

РІЧНИЙ ЗВІТ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА).....	3
I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК.....	4
II. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	4
III. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ	19
IV. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ.....	26
V. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	33
VI. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	39
VII. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА	40
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	74
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ	75
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2024 РІК	76
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2024 РІК	77
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК	78
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	79
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	150

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)

I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК

Повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК».

Місцезнаходження: Україна, 04071, м. Київ, вулиця Введенська, буд. 29/58.

Дата державної реєстрації: 22 червня 2015 року.

Основні види діяльності: Інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19).

Акціонерами Банку є:

- Стецюк Олександр Володимирович, який є власником істотної участі у капіталі Банку, якому належить 99% (дев'яносто дев'ять відсотків) голосуючих акцій Банку та
- Демчак Катерина Русланівна, якій належить 1% (один відсоток) голосуючих акцій Банку.

Кінцевими бенефіціарами є фізичні особи – громадяни України: Стецюк Олександр Володимирович та Демчак Катерина Русланівна.

Члени Правління Банку та члени Наглядової ради акціями у статутному капіталі Банку не володіють.

II. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

1. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється. За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%. Темпи економічного зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожаєм та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії.

Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили. Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, НБУ знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 3.6%.

Поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування за даними НБУ прогнозується у 2026–2027 роках – очікується помірне пришвидшення економічного зростання до близько 4%. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження доволі м'якої фіскальної політики та зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення.

Динаміка ВВП

Зростання реального ВВП у III кварталі 2024 року суттєво сповільнилось і становило 2.0% р/р. За оцінками НБУ, у IV кварталі економічна активність надалі відновлювалася помірними темпами – зростання реального ВВП оцінено у 2.1% р/р.

Вагомим чинником слабкої економічної активності в другому півріччі 2024 року став дефіцит е/е, спричинений руйнуванням енергетичної інфраструктури, зокрема маневрової генерації через нові обстріли РФ. Значний дефіцит е/е спостерігався в липні, листопаді та грудні. Помітно погіршилася й безпекова ситуація, особливо наприкінці року. Так, суттєво зросла кількість повітряних тривог і обстрілів, насамперед у низці прифронтових регіонів, були втрачені окремі виробничі потужності. У результаті ділові очікування та виробнича активність послабилися в низці галузей, зокрема в енергетиці, добувній промисловості та металургії.

Надзвичайна спека в липні зумовила зростання потреби в енергоресурсах, що також ускладнювало економічну ситуацію в III кварталі. Проте доволі тепла зима, швидкі ремонтні роботи й збільшення імпорту е/е, попри нові руйнування, поліпшили забезпеченість е/е в IV кварталі.

Спека та посушливі умови влітку та восени негативно вплинули й на врожайність пізніх культур та показники тваринництва. Так, урожаї зернових і зернобобових культур, а також олійних виявилися меншими, ніж показники 2023 року, а олійних – і ніж попередні оцінки НБУ. Дефіцит е/е, зростання витрат на автономне енергозабезпечення та подорожчання кормів через нижчі врожаї також негативно вплинули на тваринництво. У результаті показники с/г послабилися, а пропозиція продуктів харчування була меншою, ніж очікувалося. Слабкі показники промисловості та с/г були причиною сповільнення зростання експорту та погіршення показників транспорту. Водночас стабільна робота морського коридору підтримувала транспортну галузь та експорт. Натомість нижчий врожай та одночасне зростання експорту с/г продукції на тлі високих світових цін спричинили дефіцит сировини для низки напрямів харчової промисловості.

Зростанню ВВП сприятимуть інвестиції у відбудову енергетичних потужностей, м'яка фіскальна політика, поживлення внутрішнього попиту на тлі зростання заробітних плат, а також нарощування виробництва продовольства завдяки збільшенню врожаїв.

Монетарний та фінансовий сектори

Валютний курс

Триває цикл посилення процентної політики для забезпечення належного захисту гривневих заощаджень від інфляції та підтримання інтересу населення до гривневих активів. Це сприяє зниженню тиску на валютний ринок та ціни.

Високий рівень міжнародних резервів разом зі значними обсягами міжнародної допомоги дають змогу підтримувати стійкість валютного ринку в умовах режиму керованої гнучкості обмінного курсу, що узгоджується з досягненням інфляційної цілі 5% на горизонті політики.

Підтримка міжнародних партнерів разом із достатньою для акумуляції ресурсів ємністю внутрішнього боргового ринку дає змогу покрити бюджетні потреби без використання емісійного фінансування.

Відносна сталість основних чинників попиту та пропозиції іноземної валюти сприяла формуванню бокового тренду в динаміці обмінного курсу гривні та відносно помірним валютним інтервенціям у серпні – першій половині листопада. Проте в умовах зростання структурного дефіциту валюти приватного сектору, у тому числі й за рахунок значних бюджетних видатків наприкінці року, НБУ збільшив свою присутність на валютному ринку. Подальше відновлення певної "нормальності" функціонування валютного ринку, насамперед сезонності попиту та пропозиції та відповідної реакції обмінного курсу на їх зміну, свідчать про посилення його ролі як поглиначки шоків та про адаптацію учасників ринку до режиму керованої гнучкості курсу.

Так, внаслідок збільшення чистого попиту на валюту середній офіційний курс гривні до долара США протягом IV кварталу незначно послабився (на 0.7%). Натомість курс гривні до євро зміцнився (на 2.0%). З огляду на зростання ролі євро в зовнішньоекономічних розрахунках (у платежах за імпортом євро вже майже досяг паритету з долларом) це стримувало імпортовану інфляцію. Процеси переорієнтації торгових потоків на країни Євросоюзу вплинули на зростання частки євро і в депозитних та кредитних операціях банків. Зростає також попит на євро з боку домогосподарств. Відповідно, зміцнення гривні до євро мало заспокійливий ефект як на безготівковий, так і на готівковий ринок, де також зростала частка операцій з євро.

Загалом у IV кварталі пропозиція на валютному ринку збільшилася. Визначальним її джерелом і надалі залишався аграрний експорт, що зумовлювалося сезонним чинником, а саме продажем нового врожаю. Значну пропозицію іноземної валюти забезпечувала й її конвертація для сплати квартальних податкових платежів, що підтверджується рекордними податковими надходженнями в грудні. Натомість в умовах слабого світового попиту, погіршення ділових очікувань на тлі збільшення кількості обстрілів і складної ситуації в енергетиці надходження від експорту продукції ГМК знизилися.

Водночас попит на іноземну валюту в IV кварталі зріс відчутніше. Серед ключових чинників, що визначали його динаміку, були рекордно високі видатки бюджету. Їх зростання значною мірою фінансувалося за рахунок надходження міжнародної фінансової допомоги. Крім того, активізувалися закупівлі з боку імпортерів окремих споживчих товарів і зросли обсяги операцій бізнесу, дозволених у межах лібералізації валютних обмежень. Натомість, попри складну ситуацію в енергосекторі, через високі ціни на ринку Європи та нижчі граничні ціни на внутрішньому ринку закупівлі е/е знизилися. Разом із сезонними чинниками (зокрема, купівлею іноземної валюти дрібними с/г виробниками та виплатою річних бонусів) на зростання попиту на готівкову іноземну валюту впливало й зниження реальної доходності гривневих інструментів через погіршення очікувань та зміни в оподаткуванні.

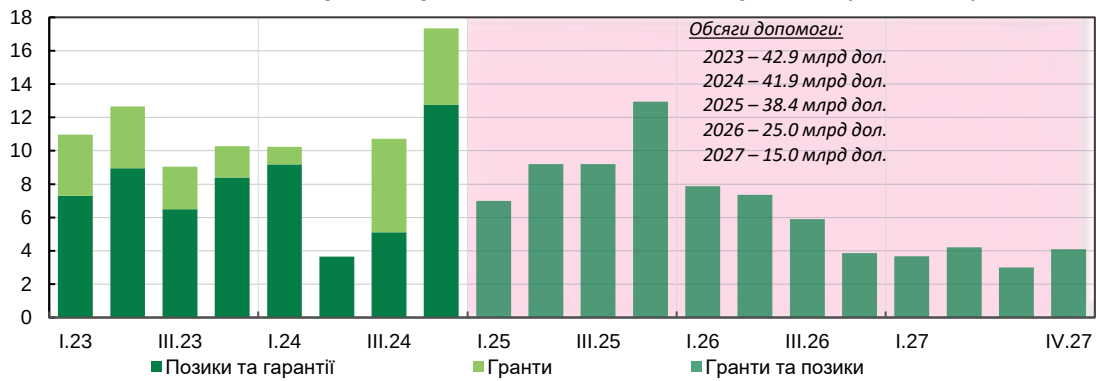
У таких умовах, реагуючи насамперед на збільшення структурного дефіциту валюти з боку приватного сектору наприкінці року НБУ збільшив чистий продаж іноземної валюти до 11.4 млрд дол. у IV кварталі (порівняно з 9.2 млрд дол. у III кварталі). Це дало змогу заспокоїти очікування учасників ринку, насамперед домогосподарств, та сприяло стабілізації попиту на готівковому сегменті. У результаті різниця між готівковим та офіційним курсами в IV кварталі була незначною – близько 1%.

Надходження значних обсягів міжнародної фінансової допомоги в листопаді та рекордних у грудні додатково сприяли посиленню здатності НБУ підтримувати стійку ситуацію на валютному ринку та мали заспокійливий вплив на його учасників.

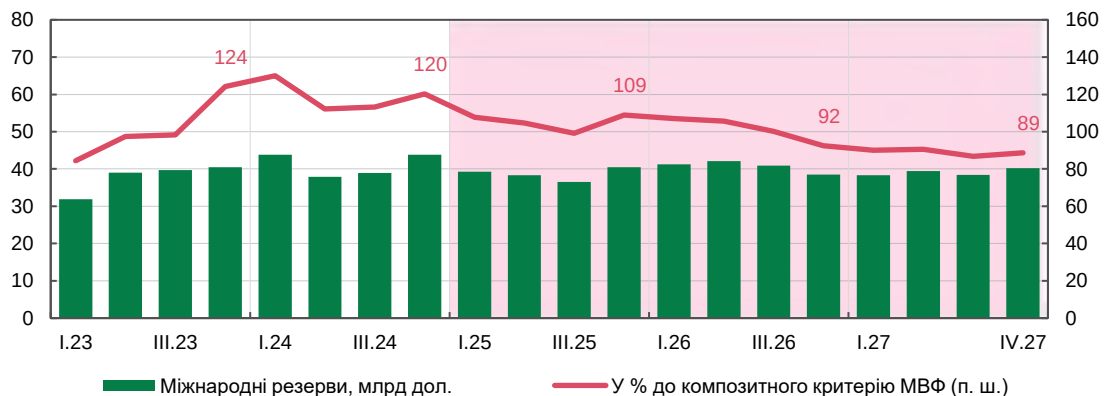
За IV квартал обсяги офіційного фінансування сягнули 17.3 млрд дол. В результаті, попри значні обсяги валютних інтервенцій, валові міжнародні резерви зросли до 43.8 млрд дол. станом на кінець 2024 року, що на 20% вище мінімально достатнього їх рівня за композитним критерієм МВФ.

Враховуючи очікувані обсяги міжнародної фінансової допомоги у 2025 році, висока спроможність НБУ компенсувати структурний дефіцит валюти в приватному секторі та згладжувати надмірні курсові коливання зберігатиметься й надалі.

Міжнародна фінансова допомога, млрд дол. (дані НБУ)



Валові міжнародні резерви



Інфляція

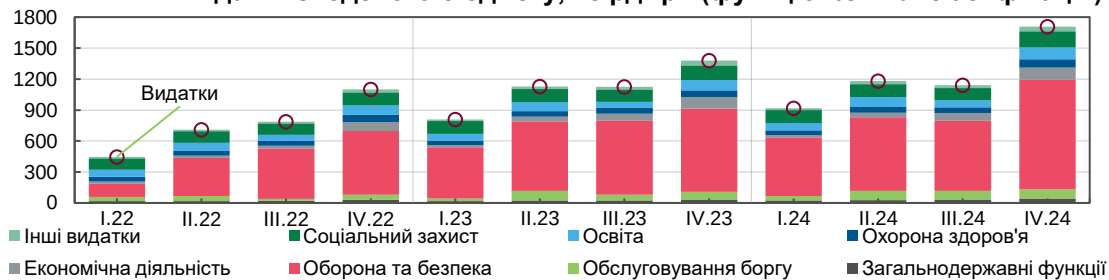
Упродовж IV кварталу споживча інфляція стрімко зростала – у грудні вона пришвидшилася до 12.0% р/р (порівняно з 8.6% р/р у вересні). Такі темпи були вищими, ніж очікував НБУ. З одного боку, вагомих рушієм зростання цін залишаються тимчасові чинники, насамперед обмежена пропозиція продовольства внаслідок гірших врожаїв окремих сільгоспкультур через несприятливі погодні умови, а з іншого, – інфляційний сплеск дедалі більше набуває фундаментальних ознак, що підтверджується подальшим пришвидшенням базової інфляції (до 10.7% р/р). Це, зокрема, пов'язане зі збільшенням виробничих витрат, у тому числі на енергозабезпечення й оплату праці, а також курсовими ефектами внаслідок послаблення гривні до долара США в попередні періоди. Водночас в останні місяці певною мірою зростання цін стримувалося зміцненням курсу гривні до євро, що має вагомий значення для українського імпорту.

Зростання заробітних плат залишатиметься проінфляційним чинником, який послаблюватиметься разом зі зниженням темпів їх росту. У результаті наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 8.4%. У середньостроковій перспективі найшвидше зростатимуть адміністративно-регульовані ціни через підвищення акцизних податків та необхідність приведення тарифів на послуги ЖКГ до ринкових рівнів. Отже, для досягнення інфляційної цілі на горизонті політики монетарна політика має спрямовуватися на утримання інших компонент ІСЦ (насамперед базової інфляції) на нижчих рівнях (близько 3–4%). Очікується, що це разом з поступовою нормалізацією функціонування економіки, поліпшенням ситуації в енергетиці, фінансовою консолідацією та заходами монетарної політики підтримає спроможність НБУ досягати інфляційних цілей на горизонті політики.

Бюджет

В умовах війни державний сектор і надалі підтримував економічну активність. Видатки в IV кварталі 2024 року сягнули історичного максимуму. Це призвело до масштабного нарощування дефіциту зведеного бюджету (понад 824 млрд грн) та розширення від'ємного циклічно скоригованого первинного сальдо в IV кварталі 2024 року. Загалом за 2024 рік дефіцит зведеного бюджету в номінальному вираженні перевищив минулорічний рівень і сягнув 1 826 млрд грн без урахування грантів у доходах (23.7% ВВП, торік – 26.6% ВВП). М'яка фінансова політика суттєво підживлювала сукупний попит. Збільшення видатків було підтримане заходами з мобілізації бюджетних доходів та активним залученням ресурсів з внутрішнього боргового ринку. Це дало змогу збільшити видатки передусім на військові потреби, які залишаються ключовим напрямом. Пріоритетними були й соціальні програми, а наприкінці року збільшилися витрати гуманітарного та інвестиційного характеру. Завдяки таким значним видаткам наприкінці року сформувався суттєвий фінансовий імпульс, ефекти від якого підсилять економічну активність і на початку 2025 року.

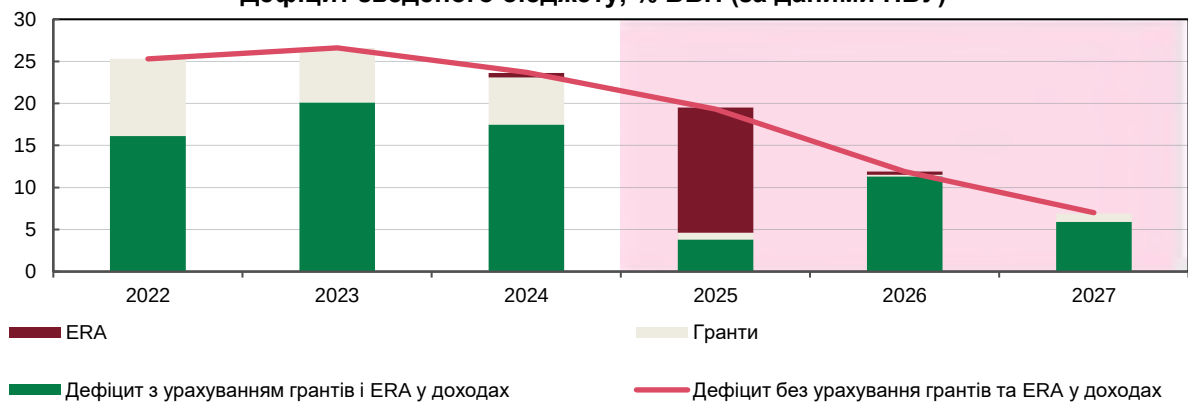
Видатки зведеного бюджету, млрд грн (функціональна класифікація)



Нарощування видатків бюджету на соціальні програми та інші формати підтримки населення були одним з чинників стійкого споживчого попиту в другому півріччі 2024 року. Іншим вагомим чинником зростання споживання домогосподарств стали високі темпи зростання реальних зарплат (на 14.2% р/р у III кварталі 2024 року). Стійкий внутрішній попит мав визначальний внесок у зростання економіки у 2024 році, у тому числі сприяв сталим темпам зростання роздрібної торгівлі та подальшому відновленню сектору послуг. Додатковими чинниками були ліпша адаптація підприємств торгівлі й послуг до відключень е/е завдяки більшій забезпеченості автономним живленням, подальше збільшення онлайн-сегмента та зміщення різдвяних свят.

Тривало й зростання інвестицій, у тому числі державних, що також підтримувало зростання ВВП. Інвестиційний попит підживлювали державні капітальні витрати на військові й пов'язані з цим проекти (виробництво зброї, будівництво фортифікацій та укриттів) та на ліквідацію наслідків руйнувань, а також інші ремонтні роботи. Додатковим чинником зростання інвестицій була й компенсація населенню вартості пошкодженого майна за рахунок державних програм. Водночас завдяки поліпшенню фінансових результатів і надалі збільшувалися інвестиції підприємств приватного сектору в розбудову логістичних потужностей і власної енергетичної незалежності. Тривало й зростання інвестицій у видобування енергоресурсів (зокрема у газо- та нафтовидобуток). Роль державного сектору у формуванні тенденцій економічного розвитку залишатиметься значною. Це насамперед зумовлено потребою у видатках для посилення оборонного потенціалу, реалізації проектів відновлення та гуманітарної сфери, а також розбудови інфраструктури. Однак, за даними НБУ, дефіцит бюджету поступово скорочуватиметься (з 19.3% ВВП у 2025 році до 7% ВВП у 2027 році) за рахунок зміцнення внутрішньої ресурсної бази та зниження відношення державних видатків до розмірів економіки.

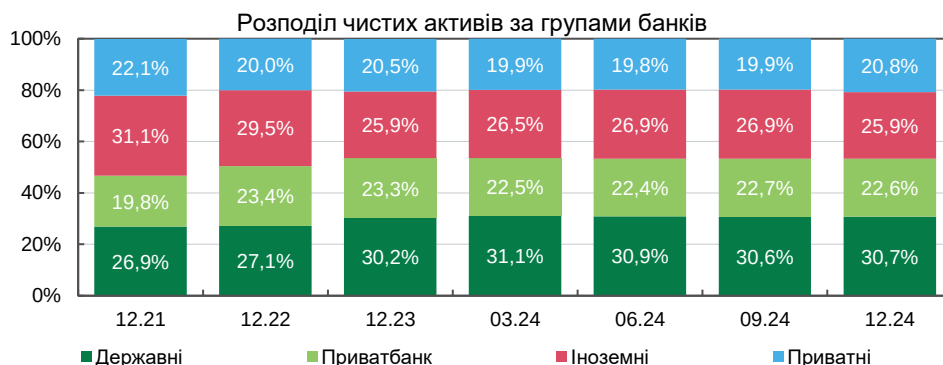
Дефіцит зведеного бюджету, % ВВП (за даними НБУ)



Поступове зменшення бюджетних стимулів компенсуватиметься зростанням ролі приватного сектору. Це відбуватиметься за рахунок інвестицій у відновлення виробничих і логістичних потужностей та активнішого залучення приватного капіталу на тлі пришвидшення євроінтеграційних процесів. Поступова нормалізація економічних процесів, поліпшення ділових і споживчих настроїв сприятиме відновленню інвестиційного попиту та приватного споживання.

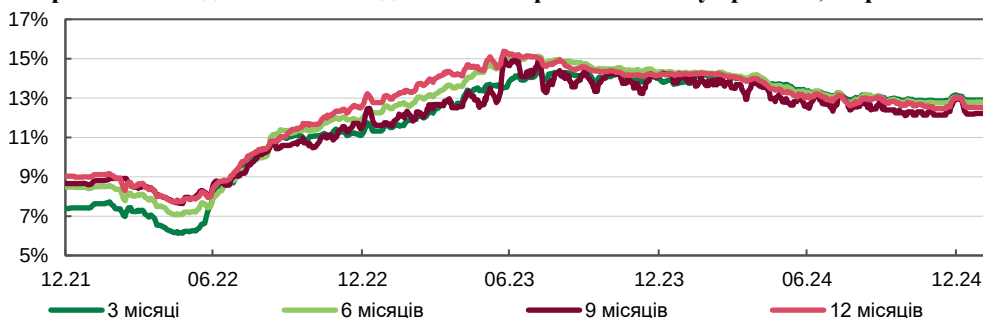
Банківський сектор

За IV квартал 2024 кількість діючих банків в Україні зменшилася на один до 61. У грудні Комінвестбанк (0.04% від чистих активів сектору) було виведено з ринку через порушення законодавства та вимог регулятора. Раніше у 2024 році також банк "Альпарі" припинив банківську діяльність за власною ініціативою. Тож за рік кількість банків зменшилася на дві невеликі установи. Частка чистих активів групи державних банків, яка впродовж року поповнилася двома фінустановами, у IV кварталі 2024р. залишилася на рівні 53.3%, за рік – знизилася на 0.3 в. п. Частка коштів населення у держбанках знизилася до 63.3%: на 0.1 в. п. за квартал та на 1.2 в. п. за рік.

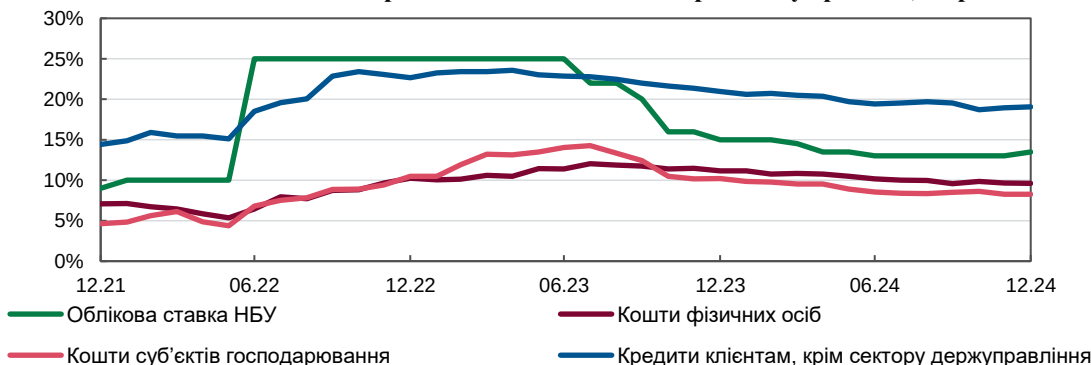


У грудні НБУ підвищив облікову ставку – з 13,0% до 13,5%, а у січні 2025 року – до 14,5%, чим завершив цикл зниження ключової ставки, що тривав із середини 2023 року. У результаті зниження ставок за коштами населення призупинилося. Вартість нових гривневих залучень від фізичних осіб становила 9,6% річних у грудні. У IV кварталі крива дохідності за UIRD стала інверсійною: ставка за тримісячними депозитами незначно перевищила ставки за річними. Це може свідчити про очікуване подальше зниження інфляційного тиску та ставок. Ставки за коштами бізнесу протягом IV кварталу дещо знизилися – до 8,3% річних у грудні. Ставки за гривневими кредитами бізнесу впродовж IV кварталу надалі знижувалися до 14,7% річних. Найнижчі ставки пропонували іноземні банки: для іноземних підприємств – 11,4% річних, для українських приватних підприємств – 14,3% річних. Ставки за кредитами населенню коливалися на рівні близько 28% річних.

Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у гривнях, % річних

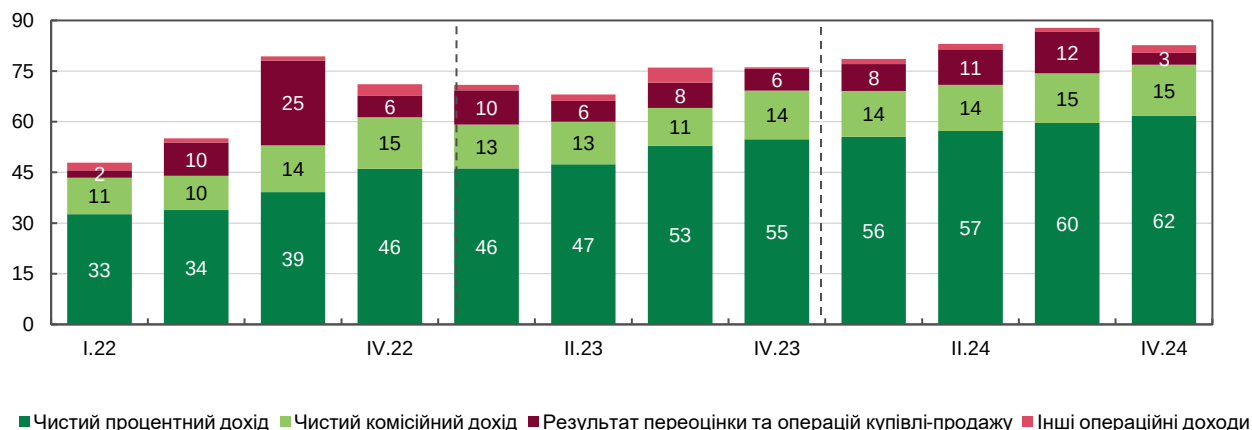


Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів у гривнях, % річних



Згідно з попередніми даними до річного аудиту за 2024 рік банки отримали 103,7 млрд грн прибутку, 39% якого сформував Приватбанк. Збитковими були дев'ять малих банків із сукупним збитком 0,4 млрд грн. Збиток 13,5 млрд грн у IV кварталі 2024 був спричинений нарахуванням податку на прибуток за підвищеною ставкою 50% ретроспективно за весь рік. Чистий процентний дохід залишався основним джерелом високого прибутку. Дохідність активів суттєво знизилася, передусім через зменшення дохідності депозитних сертифікатів НБУ. Натомість дохідність ОВДП та кредитів залишалася стабільною. Вартість зобов'язань зменшувалася синхронно з дохідністю активів. Тож процентна маржа впродовж кварталу не змінилась і в середньому за рік становила 7,6%. Чистий комісійний дохід суттєво зріс – на 3,3% до попереднього кварталу та на 5,2% р/р. У грудні вперше за час повномасштабної війни його місячний обсяг досяг передвоєнного рівня. Прибуток від операцій з купівлі-продажу валюти наприкінці року дещо зріс. Натомість позитивний результат переоцінки ОВДП порівняно з попереднім кварталом скоротився. Операційні витрати за квартал зросли на 14,8%, зокрема витрати на персонал – на 23,6 р/р. Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви лише на 3,9% перевищив рівень відповідного кварталу торік.

Складові операційного доходу банків за період, млрд грн



Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 46.4% порівняно з 37.6% у III кварталі, у середньому за рік – 39.2%. Операційно збитковими за рік були вісім банків. Відрахування в резерви в IV кварталі були найвищими за цей рік. Ануальований CoR становив 0.9% за квартал, хоча в цілому за рік відбулося розформування резервів за кредитами та доформування резервів під ОВДП. Достатність капіталу залишалася на високих рівнях та становила на 1 січня близько 17% для капіталу кожного з рівнів. Усі банки дотримувалися вимог до достатності капіталу на кінець року. Проте подальше повне відображення податку на прибуток за 2024 рік ще може призвести до порушення вимог окремими банками. Однак вони матимуть змогу відновити капітал, зберігаючи високу ефективність та виконуючи програми капіталізації.

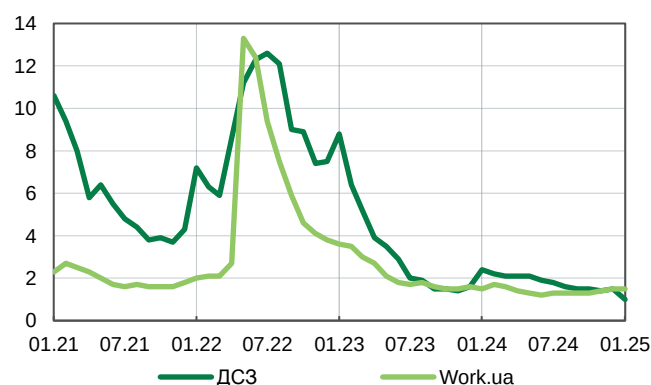
Міграція та ринок праці

Проблема браку працівників загострювалася впродовж 2024 року, а ринок праці залишався стисненим. Однак у другій половині 2024 року рівень участі в робочій силі дещо зріс, як і кількість нових резюме. Ймовірно, українці поверталися до пошуку роботи завдяки подальшому збільшенню зарплат. Проте наслідки війни й надалі обмежували пропозицію робочої сили – кількість мігрантів за кордон упродовж 2024 року зросла на близько 500 тис. Також мали вплив мобілізаційні процеси.

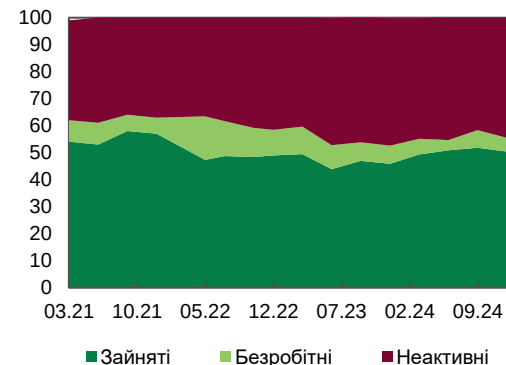
Натомість попит на робочу силу залишався високим, а брак працівників обмежував можливості нарощування виробництва та впливав на зростання виробничих витрат. У результаті навантаження на одну вакансію було навіть нижчим, ніж показники 2021 року, що сприяло зниженню безробіття впродовж минулого року. Однак скорочення рівня безробіття стримується його значною структурною складовою, яка зумовлена суттєвими диспропорціями між потребами роботодавців і знаннями та навичками потенційних працівників. Також зберігається значна регіональна нерівномірність між рівнями безробіття. Це, зокрема, зумовлено наслідками війни: за оцінками НБУ, вищим безробіття є в регіонах, близьких до зони бойових дій.

Дефіцит кадрів стимулював подальше зростання оплати праці, яке, за оцінками НБУ, тривало до кінця 2024 року, однак поступово сповільнювалося. У IV кварталі темпи зростання реальних зарплат знизилися до однозначного рівня як унаслідок зростання інфляції, так і меншого дефіциту робочої сили, який проте залишається значно вищим, ніж до повномасштабного вторгнення. Однак вже у III кварталі 2024 року реальні зарплати перевищили довоєнні рівні у більшості видів економічної діяльності.

Кількість претендентів на 1 вакансію, осіб



Структура опитаних за економічною активністю, % відповідей



Під впливом зростання попиту на робочу силу безробіття поступово зменшуватиметься, але все ще залишатиметься вищим за рівень до повномасштабного вторгнення. Диспропорції на ринку праці зберігатимуться на прогнозованому періоді насамперед через обмежену пропозицію робочої сили відповідної кваліфікації. Наразі ці диспропорції формуються під впливом міграції за кордон та мобілізаційних процесів. У міру подальшої нормалізації умов функціонування економіки та відповідного посилення попиту на робочу силу диспропорції визначатимуться повільним поверненням мігрантів в Україну через їхню адаптацію до життя за кордоном, виїздом українців з метою об'єднання родин і відновлення трудової міграції. Очікуване повернення демобілізованих до цивільного життя збільшить пропозицію робочої сили, проте можливі додаткові виклики для ринку праці в частині посилення регіональних та галузевих диспропорцій. Тож попит на кваліфікованих працівників зберігатиметься підвищеним на прогнозованому горизонті, що визначатиме подальше збільшення зарплат у приватному секторі. На тлі збереження м'якої фіскальної політики це стимулюватиме й зростання споживчого попиту.

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КЕРІВНИКІВ ТА ПОСАДОВИХ ОСІБ БАНКУ

Управління Банком здійснюється згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та на підставі Статуту АТ «РВС БАНК».

Органами управління згідно зі Статутом АТ «РВС БАНК» є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Згідно зі Статутом АТ «РВС БАНК» вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

Виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком, є Правління Банку.

Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банку.

Структурні підрозділи підпорядковані Наглядовій раді банку:

- Департамент управління ризиками (2 лінія захисту) - в межах своїх повноважень несе відповідальність за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками, здійснення своєчасного виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю, звітування/інформування усіх видів ризиків, притаманних діяльності Банку;
- Управління комплаєнс-контролю (2 лінія захисту) - в межах своїх повноважень забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- Департамент внутрішнього аудиту (3 лінія захисту) – в межах своїх повноважень забезпечує захист інтересів акціонерів Банку і його клієнтів шляхом здійснення перевірок та контролю за дотриманням керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками; надання незалежних та об'єктивних консультацій, направлених на удосконалення діяльності Банка; подання Наглядовій раді Банку об'єктивної оцінки стану Банку і надання підтримки в реалізації ефективного управління з метою забезпечення стабільної діяльності Банка в довгостроковій перспективі; підвищення ефективності системи внутрішнього контролю для досягнення поставленої акціонерами Банку мети і збереження активів Банку; мінімізації ризиків при проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Банку.

Корпоративний секретар обирається Наглядовою радою Банку та їй підпорядковується з питань виконання своїх обов'язків та повноважень згідно з Положенням про Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар забезпечує взаємодію органів управління та контролю Банку, а саме: Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку та Правління, інформування акціонерів та інших зацікавлених осіб про діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Станом на 31 грудня 2024 року членами Наглядової ради Банка є: Гаврильчук Ірина Борисівна - Голова Наглядової ради; Яременко Сергій Олександрович – Незалежний член Наглядової ради; Савчук Павло Володимирович - Незалежний член Наглядової ради; Мигашко Віталій Олексійович - Незалежний член Наглядової ради; Середенко Дмитро Миколайович - Незалежний член Наглядової ради; Відякін Михайло Миколайович - Незалежний член Наглядової ради.

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.

Станом на 31 грудня 2024 року членами Правління Банку є: Васьковська Валентина Петрівна – В.о. Голови Правління (Заступник Голови Правління, член Правління); Колесник Василь Сергійович - Заступник Голови Правління, член Правління; Бурдіна Олена Михайлівна - Головний бухгалтер, член Правління; Мельник Михайло Михайлович - Заступник Голови Правління, член Правління. Особовий склад Комітетів встановлюється Правлінням Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені 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 строків активів та пасивів і надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають. У 2024 році КУАП і Тарифний комітет були об'єднані в один, тому КУАП ще аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. 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) 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.
- 4) 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 ризики фінансового моніторингу; проблемних питань, що виникають під час проходження навчання працівниками Банку з питань фінансового моніторингу; проблемних питань, що пов'язані з установами 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.
- 5) Комітет з питань управління непрацюючими активами, який: здійснює розгляд Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану перед затвердженням Наглядовою радою Банку; проводить ефективну реалізацію Стратегії управління проблемними активами та виконання Оперативного плану, виходячи з максимального захисту інтересів Банку, його акціонерів та клієнтів; забезпечує виконання встановлених Національним банком України вимог при роботі з проблемними активами; впроваджує нові проекти, напрямки, стратегічні завдання, а також визначає необхідні оптимальні ресурси для впровадження заходів з управління непрацюючими активами та стягнутим майном.
- 6) Комітет з розвитку, який здійснює: пріоритизацію проєктів та готує пропозиції Правлінню щодо виконання Правлінням стратегії Банку; формує та контролює виконання портфелю проєктів для виконання стратегічних цілей; готує пропозиції з розвитку бізнесу для розгляду Правлінням, згідно з результатами виконання поточної стратегії, тенденцій ринку та внутрішніх ідей; надає пропозиції щодо змін до наявних видів діяльності або видів фінансових послуг (розвитку та/або оптимізації процесів, продуктів, організаційної структури, розподілу ресурсів тощо);
- 7) Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ «РВС БАНК». Метою створення Комітету є попереднє вивчення, підготовка до розгляду Радою Банку питань з винагороди та прийняття компетентних і незалежних рішень з питань підбору та призначень.
- 8) Комітет Наглядової ради з питань аудиту АТ «РВС БАНК». Комітет є колегіальним органом Банку, незалежним в прийнятті своїх рішень в межах делегованих завдань та функцій і наданих лімітів повноважень на прийняття рішень, створений з метою виконання функцій, покладених на нього Наглядовою радою Банку.

3. СТРУКТУРНІ ПІДРОЗДІЛИ

Організаційна структура Банку має матричну організаційну структуру, яка складається з самостійних департаментів та управлінь, відділів у складі управлінь та департаментів. Самостійні структурні підрозділи підпорядковуються Голові Правління, заступникам Голови Правління.

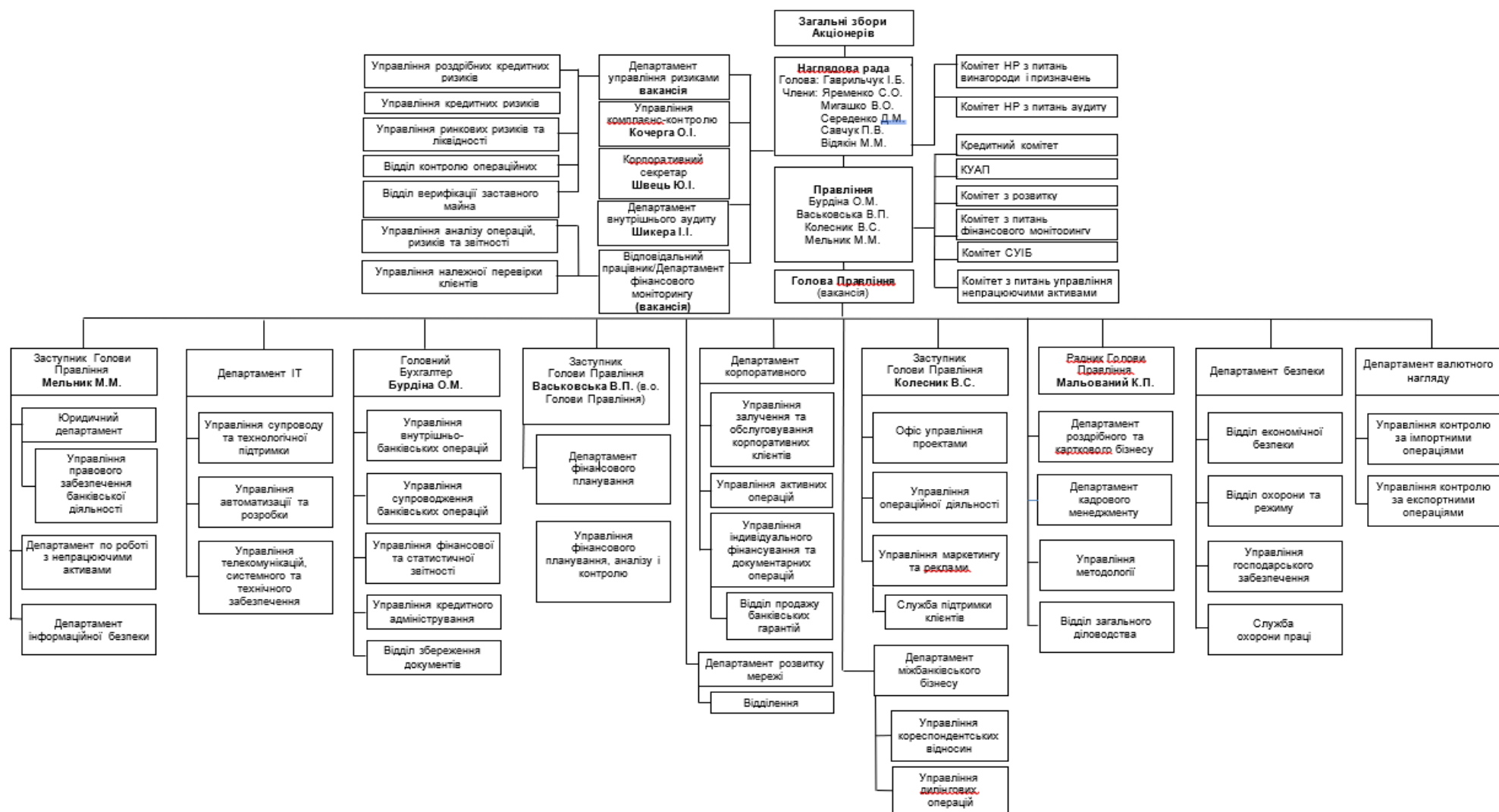
Голові Правління підпорядковані: заступники Голови Правління; Головний бухгалтер; Радник Голови Правління; Департамент безпеки (в т.ч. Управління господарського забезпечення та Служба охорони праці); Департамент кадрового менеджменту; Департамент валютного нагляду; Управління методології; Департамент інформаційних технологій; Департамент карткового і роздрібного бізнесу; Департамент міжбанківського бізнесу; Відділ загального діловодства; Департамент корпоративного бізнесу; Департамент розвитку мережі.

Заступникам Голови Правління підпорядковані: Юридичний департамент; Департамент фінансового планування; Департамент по роботі з непрацюючими активами; Департамент інформаційної безпеки; Управління операційної діяльності; Офіс управління проектами; Управління маркетингу та реклами (в т.ч. Служба підтримки клієнтів).

Головному бухгалтеру підпорядковані: Управління супроводження банківських операцій; Управління внутрішньобанківських операцій; Управління фінансової та статистичної звітності; Управління кредитного адміністрування; Відділ збереження документів.

Наглядовій раді Банку підпорядковані: Департамент фінансового моніторингу, Департамент управління ризиками, Управління комплаєнс-контролю, Департамент внутрішнього аудиту, Корпоративний секретар.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»



КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Комітет НР з питань винагороди і
призначень

Голова Комітету:
Середенко Дмитро Миколайович;
Заступник Голови Комітету
Мигашко Віталій Олексійович;
Члени:
Яременко Сергій Олександрович.

Комітет НР з питань аудиту

Голова Комітету:
Савчук Павло Володимирович;
Заступник Голови Комітету
Відякін Михайло Миколайович
Члени:
Мигашко Віталій Олексійович;
Гаврильчук Ірина Борисівна.

КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ

Комітет СУІБ

Голова Комітету:
Чуйко О.С.

Заступник Голови
Комітету
Лященко О.В.

Члени:
Васьковська В.П.
Колесник В.С.
Мельник М.М.
Іщенко О.В.
Бурдіна О.М.
Башкатов В.П.
Гончаренко П.Г.
Мушкетик І.І.
Черненко О.В.

Кредитний комітет

Голова Комітету:
Черненко О.В.

Заступник Голови
Комітету
Безкорований М.С.

Члени:
Мельник М.М.
Тітова І.А.
Растворов В.І.
Поліщук А.А.

КУАП

Голова Комітету:
Васьковська В.П.

Заступник Голови
Комітету
Яворська Д.О.

Члени:
Колесник В.С.
Іщенко О.В.
Гончаренко П.Г.
Черненко О.В.
Башкатов В.П.

Комітет з розвитку

Голова Комітету:
Колесник В.С.

Заступник Голови
Комітету
Черненко О.В.

Члени:
Башкатов В.П.
Бенцлер Ю.В.
Мушкетик І.І.

Комітет з питань ФМ

Голова Комітету:
в.о. Голови – Сидорук Є.Ю.

Заступник Голови
Комітету
Кучеренко І.М.

Члени:
Колесник В.С.
Ущипівська Н.В.
Бурдіна О.М.
Гальченко А.О.
Черненко О.В.
Тітова І.А.
Мельник М.М.

Комітет з питань управління
непрацюючими активами

Голова Комітету:
В.о. Голови – Тітова І.А.

Заступник Голови
Комітету
Мельник М.М.

Члени:
Колесник В.С.
Растворов В.І.
Башкатов В.П.
Лесь Ю.І.
Бурдіна О.М.
Лісова К.В.
Черненко О.В.

Станом на 31 грудня 2024 року діє 15 відділень Банку по Україні.

У відділеннях надається весь спектр операцій Банку, а саме:

- розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб;
- депозитні операції;
- неторговельні операції;
- розповсюдження пластикових карток;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- документарні операції.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк має у своїй структурі такі відділення:

Назва відділення	Адреса
ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ	01001, м. Київ, вул. Прорізна, 6
ПОДІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58
ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	21018, м. Вінниця, вул. Гоголя, 1
ШЕВЧЕНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 96
ШЕВЧЕНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	04112, м. Київ, вул. Оранжевська, 1
ШЕВЧЕНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2	01050, м. Київ, вул. Білоруська, 8
ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	79000, м. Львів, вул. Нечуя-Левицького, 2
БОРЩАГІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	08131, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Київська, 34-а
УЖГОРОДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	88018, м. Ужгород, Київська набережна, 4
КОРОСТЕНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	11503, м. Коростень, вул. Грушевського, 36
ЧОРТКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	48501, Тернопільська область, місто Чортків, вулиця Степана Бандери, будинок 30
ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	46008, м. Тернопіль, вул. Острозького князя, 19
ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	65039, м. Одеса, вул. Канатна, 97
ДНІПРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	49107, м. Дніпро, пр. Науки, 123, прим. 24
ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1	м. Львів, вул. Кульпарківська, 99 Б

4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРИДБАННЯ АКЦІЙ

Акції, оголошені до випуску у звітному 2024 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювались.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2024 року немає.

5. ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ

Стратегією розвитку передбачено продовження функціонування та розвиток АТ «РВС БАНК», як стабільного універсального банку України, мета якого бути надійним партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Спеціалізація та концентрація ресурсів Банку сприяють досягненню і підтримці довгострокової стабільності бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Банк прагне досягнути статусу ефективного, сучасного та конкурентоспроможного українського банку шляхом створення гнучкої та стійкої організації, яка швидко адаптується до стрімких змін зовнішнього середовища, інноваційно відповідає потребам клієнтів, з урахуванням принципів ризик-менеджменту та безпеки, опираючись на історію розвитку. Віддає перевагу стратегії органічного зростання, зосереджуючись на корпоративному сегменті, розвиненій кредитній політиці, торгівлі цінними паперами, операціях з валютою та банківськими металами, та поетапному розширенні регіональної мережі.

АТ «РВС БАНК» - комфортний Банк, де кожен клієнт відчуває справжню турботу та знаходить найкращі фінансові рішення для свого життя та бізнесу.

В межах стратегії Банк ставить перед собою наступні стратегічні цілі, які повинні стабілізувати діяльність Банку і забезпечити його подальший сталий розвиток:

- Стратегічна ціль 1: Забезпечення достатності капіталу і сталого розвитку Банку
- Стратегічна ціль 2: Організаційний розвиток, операційна ефективність та внутрішній контроль
- Стратегічна ціль 3: Збереження та посилення позицій на ринку банківських та фінансових послуг
- Стратегічна ціль 4: Високий рівень якості обслуговування клієнтів

Будуть реалізовані завдання у наступних головних напрямках:

1. Ефективне управління непрацюючими активами, у тому числі продаж наявних непрофільних активів, стягнутого майна.
2. Збільшення процентних доходів за рахунок довгострокового та короткострокового кредитування корпоративних клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу.
3. Збільшення процентних доходів за рахунок розміщення у депозитні сертифікати НБУ.
4. Збільшення комісійних доходів за рахунок залучення фізичних осіб та розвитку карткового бізнесу.
5. Збільшення комісійних доходів за рахунок видачі депозитарних операцій (гарантії), конверсійним операціям – для юридичних та фізичних осіб.
6. Збільшення торгівельного доходу від операцій з іноземною валютою та банківськими металами.
7. Розвиток дистанційних каналів продажів та партнерських програм, цифрових продуктів, активна робота з платіжними системами.
8. Впровадження інклюзивних стандартів під час надання фінансових послуг приміщеннях відділень, навчання персоналу та оптимізація/скорочення бізнес-процесів.
9. Розвиток IT-інфраструктури Банку у хмарних сервісах з метою забезпечення безперервності діяльності та ефективності інформаційних сервісів.

6. ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

АТ«РВС БАНК» є універсальною банківською установою широкого спектру банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам. Згідно з отриманою банківською ліцензією № 277 від 24.11.2016, Генеральною ліцензією Національного Банку України на здійснення валютних операцій № 277-2 від 05.12.2016, Банк може здійснювати послуги та операції, визначені частиною 3 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;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін так 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 та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- документарні операції;
- операції з цінними паперами (облігаціями внутрішнього державного займу, далі - ОВДП);
- 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 за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за 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 і розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення і розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 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. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
5. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
6. депозитарна діяльність;
7. торгівля фінансовими інструментами (субброкерська, брокерська, дилерська діяльність).

Пріоритетні банківські продукти корпоративного бізнесу:

- Кредити/кредитні лінії – для кредитування реального сектору економіки за пріоритетними цільовими сегментами такими як, виробники, торгові мережі, експортер/імпортери, агропідприємства та сільські господарства;
- Овердрафти – короткострокове беззаставне кредитування існуючих та нових клієнтів Банку на поповнення обігових коштів, покриття касових розривів торговельним та виробничим підприємствам;
- Кредити/кредитні лінії - із залученням компенсаційних Державних програм;
- Банківські гарантії – тендерні гарантії, виконання зобов'язань за контрактами, гарантії авансового платежу, туристичні гарантії;
- Операції з іноземною валютою - продаж іноземної валюти, купівля іноземної валюти, конвертація іноземної валюти, експертиза щодо експортних та імпортних контрактів, кредити від нерезидентів;
- Факторинг 5-7-9 – впровадження даного продукту за потребами клієнтів;
- Комплексне РКО – для збільшення обсягів коштів в національній та іноземній валютах у вигляді виручки від реалізації робіт/послуг, експортної виручки, кредитів від нерезидентів, розміщення тимчасово вільних коштів в рамках депозитних програм. Фокус на клієнтів з зовнішньоекономічною діяльністю та ресурсотворюючих клієнтів;
- Операції з цінними паперами – для розміщення коштів у ліквідні та безризикові фінансові інструменти – ОВДП, як у гривні, так і у валюті. Банк пропонуватиме своїм клієнтам низку базових інвестиційних стратегій на ринку капіталу: від консервативних до найбільш прибуткових, яким відповідають певні портфелі фінансових інструментів у гривні або валюті, включаючи проведення операцій з ОВДП, операції з іншими фінансовими інструментами. Розміщення вільних ресурсів через операції РЕПО під високоліквідне та безризикове забезпечення (ОВДП).

Пріоритетні банківські продукти роздрібного бізнесу:

- Розрахункове і касове обслуговування
- Депозитні продукти.
- Кредитні продукти.
- Платіжні картки.
- Банківські метали.

Пріоритетні банківські продукти міжбанківського та інвестиційного бізнесу:

- Операції з цінними паперами (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ).
- Операції з інвестиційною нерухомістю (реалізація непрофільних активів).

7. ОТРИМАНІ ВІНАГОРОДИ

Виплати провідному управлінському персоналу за 2024 рік становлять 38 921 тис.грн.

III. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

8. СТРАТЕГІЧНІ ЦІЛІ

Відповідно до оцінки поточного фінансового стану і викликів, які стоять перед банком, візії, місії, цінностей та напрямків діяльності Банку були визначені такі стратегічні цілі на 2025-2027 роки:

Стратегічна ціль 1: Забезпечення достатності капіталу і сталого розвитку Банку

Реалізація заходів щодо докапіталізації Банку та дотримання нормативів достатності капіталу, встановлених НБУ:

- залучення грошових коштів інвесторів на умовах субординованого боргу;
- ефективне управління непрацюючими активами, у тому числі продаж наявних непрофільних активів, стягнутого майна;
- забезпечення прибутковості акціонерного капіталу, підвищення інвестиційної привабливості Банку.

Стратегічна ціль 2: Організаційний розвиток, операційна ефективність та внутрішній контроль

Забезпечення ефективності функціонування органів управління банком та системи внутрішнього контролю завдяки:

- проведення зваженої кадрової політики, направленої на формування професійної команди і забезпечення колективної придатності;
- забезпеченню на всіх лініях захисту функціонування комплексної, адекватної і ефективної системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками
- ефективному управлінню ризиками, у тому числі неухильне дотримання вимог чинного законодавства при оцінці розміру кредитного ризику, стану формування резервів та відповідних суджень;
- забезпеченню дієвого внутрішнього контролю у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ);
- постійному розвитку організації та корпоративної культури та посилення ефективності корпоративного управління.

Стратегічна ціль 3: Збереження та посилення позицій на ринку банківських та фінансових послуг

Збереження та розвиток позицій Банку на ринку банківських послуг за рахунок забезпечуватиметься через:

- оперативне і якісне задоволення потреб клієнтів у фінансових продуктах і послугах;
- розширення присутності банку на ринку шляхом збільшення каналів продажу банківських продуктів і послуг та залучення нових клієнтів;
- створення високоякісних продуктів та послуг для різних сегментів клієнтів з метою сприяння розвитку економіки країни та підвищення рівня впізнаваності Банку;
- оновлення продуктового ряду, направлене на залучення нових клієнтів, яке сприятиме, у тому числі, зменшенню концентрацій.

Стратегічна ціль 4: Високий рівень якості обслуговування клієнтів

Забезпечення та збереження високоякісного рівня обслуговування клієнтів завдяки:

- застосуванню сучасних інноваційних фінансових і інформаційних технологій;
- впровадження цифрових продуктів;

навчанню персоналу та оптимізації бізнес-процесів.

9. ГОЛОВНІ НАПРЯМКИ ПЕРЕТВОРЕНЬ

Для виконання стратегічних цілей планується реалізувати сім функціональних стратегій:

1. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ КЛЮЧОВИХ НАПРЯМІВ БІЗНЕСУ БАНКУ
2. СТРАТЕГІЯ РОБОТИ З ПРОБЛЕМНИМИ АКТИВАМИ
3. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ
4. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ
5. МАРКЕТИНГОВА СТРАТЕГІЯ
6. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТА РОБОТИ МЕРЕЖІ
7. СТРАТЕГІЯ РОБОТИ З ПЕРСОНАЛОМ

1. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ КЛЮЧОВИХ НАПРЯМІВ БІЗНЕСУ БАНКУ:

Ключові пріоритети в роботі з клієнтами у 2025-2027 роках:

- Зміна в структурі та профілях роботи Банку (диверсифікована діяльність при використанні нових і традиційних технологій для обслуговування клієнтів, дистанційне обслуговування, використання Інтернету, тощо);
- Аудит та аналіз ефективності діючих продуктів та сервісів, клієнтської бази, портрету клієнта, продуктового навантаження та економіки партнерських відносин, контроль здійснення cross-selling на постійній основі;
- Впровадження віртуальних банківських та фінансових технологій: віддалене відкриття та управління банківським рахунком, дистанційне укладення договорів;
- Формування з клієнтами довгострокових відносин (створення умов та пропозицій, що максимально враховують не лише миттєві потреби, а й подальший «життєвий цикл» за стратегією розвитку клієнта);
- Розвиток омніканальної моделі відносин з клієнтами шляхом розширення функціоналу додатків для фізичних та юридичних осіб та запуску нового функціоналу для фізичних осіб-підприємців;
- Автоматизація та оптимізація внутрішніх бізнес процесів Банку. Забезпечення якості та оперативності сервісів, що надаються клієнтам, раціональне використання робочого часу персоналу, постійне збільшення прибутковості завдяки оптимізації бізнес-процесів, розвиток діджитал-каналів при одночасному збереженні особистого контакту з клієнтами у відділеннях;
- Впровадження інклюзивних стандартів під час надання фінансових послуг приміщеннях відділень та у дистанційному режимі (навчати та працевлаштовувати працівників з інвалідністю, допомагати адаптуватись військовим до мирного життя);
- Навчання персоналу. Кожен працівник чітко знає свою місію та роль в системі для реалізації якісних продажів, комплексного обслуговування і персоналізації сервісного обслуговування клієнтів. Зміни у кваліфікації працівників: продукт-менеджер, консультант, спеціалісти із трансакцій і консультацій.

Основні ключові завдання корпоративного бізнесу у 2025 - 2027 роках:

- Комплексне РКО – для збільшення обсягів коштів в національній та іноземній валюті у вигляді виручки від реалізації робіт/послуг, експортної виручки, кредитів від нерезидентів, розміщення тимчасово вільних коштів в рамках депозитних програм. Фокус на клієнтів з зовнішньоекономічною діяльністю та ресурсо-утворюючих клієнтів;
- Удосконалення каналів продажів банківських продуктів, зберігаючи особистий контакт з клієнтами у відділеннях та дистанційне обслуговування, з використання клієнт-банку, мобільного додатку, телефонних центрів тощо);
- Забезпечення потреб корпоративних клієнтів Банку в платіжних послугах, зокрема шляхом впровадження сервісів віддаленої ідентифікації та верифікації для фізичних і юридичних осіб;
- Нарощування кредитного портфелю юридичних осіб, клієнтів МСБ та фізичних осіб-підприємців, шляхом впровадження нових та удосконалення наявних продуктів фінансування;
- Участь у державних програмах з фінансування, зокрема «Доступні кредити 5-7-9», «Доступний Факторинг 5-7-9», Державна програма «ЄОселя» та інші;
- Участь в програмах ПрАТ «Експортно-кредитне агентство», які полягають в отриманні експортного фінансування за спрощеною процедурою під заставу договору страхування ЕКА;
- Розвиток та активне повернення на ринок документарних операцій.

Основні ключові завдання роздрібного бізнесу на 2025-2027 роки:

- Забезпечення конкурентної позиції Банку на ринку послуг роздрібним клієнтам;
- Удосконалення каналів продажів банківських продуктів фізичним особам;
- Забезпечення потреб роздрібних клієнтів Банку в платіжних послугах, зокрема шляхом подальшої розробки та вдосконалення мобільного додатку версії RWS Online.

Ключові напрямку розвитку карткового бізнесу Банку в 2025 - 2027 роках:

- ✓ Розробка і впровадження нових карткових продуктів, зокрема віртуальних карток.
- ✓ З метою недопущення зауважень з боку регулятора при здійсненні операцій з картками Банк постійно дотримуватиметься вимог чинного законодавства, продовжить вдосконалювати співпрацю з процесинговим центром, впроваджуватиме контрольні процедури, здійснюватиме на постійній основі перевірку налаштувань обмежень та блокування рахунків у системі SR Bank згідно вимог Постанови №18;
- ✓ Вдосконалення роботи та розширення функціоналу мобільного додатку для фізичних осіб до рівня провідних мобільних додатків, запроваджених іншими банками. Заплановано запуск мобільного додатку на

новій технологічній основі, що дозволить повністю дистанційно активно залучати нових клієнтів до Банку та надавати повний спектр платіжних та інших сервісів для діючих клієнтів.

- ✓ Оновлення мобільного додатку сприятиме розробці та впровадженню продукту “Кредитна карта RwS”. Даний продукт буде максимально автоматизованим, вигідним та зручним для клієнта, використовуватиме скорингову модель, ризико-орієнтований підхід.
- ✓ Попри активну роботу Банку щодо збільшення безготівкових розрахунків за допомогою платіжних карток, планується розширення мережі банківських пристроїв самообслуговування (АТМ) з метою збільшення доходу від комісій Service та Access Fee.
- ✓ Відбудеться розширення переліку існуючих ліцензій від міжнародної платіжної системи Mastercard, що дозволить значно розширити продуктову лінійку карткових продуктів та розпочати розвиток еквайрингових послуг напрямку E-Commerce: торговий еквайринг, інтернет-еквайринг та P2P-еквайринг, в тому числі P2P cross boarder (операції A2C, C2A та C2C) для фінансових компаній та клієнтів Банку на їх web та mobile-платформах, еквайринг E-Com P2P для партнерів Банку.
- ✓ У майбутньому Банк планує набути статусу афілійованого члена та отримати ліцензії від Visa International Service Association (Visa).

Основні ключові завдання міжбанківського та інвестиційного бізнесу (далі - МІБ):

- проведення операцій з купівлі продажу валюти для клієнтів для отримання комісійного доходу,
- проведення торгових операцій з валютою для отримання торгового доходу,
- вкладення коштів в облігації внутрішньої державної позики, проведення торгівельних операцій із облігаціями внутрішньої державної позики для отримання процентного та торгового доходу,
- розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати НБУ овернайт та 3-х місячні для отримання процентного доходу,
- відправка та отримання міжбанківських та клієнтських платежів у валюті через систему SWIFT.

Планові заходи, спрямовані на підвищення ефективності діяльності Банку МІБ:

- ✓ Банк пропонуватиме своїм клієнтам низку базових інвестиційних стратегій на ринку капіталу: від консервативних до найбільш прибуткових, яким відповідають певні портфелі цінних паперів (проведення операцій з гривневими чи валютними ОВДП, операції з іншими фінансовими інструментами).
- ✓ Банк розглядає можливість інвестування коштів протягом 2025-2027 років у ліквідні інструменти, такі як, казначейські зобов'язання інших країн інвестиційного класу - Сполучених Штатів Америки, Німеччини, Франції, тощо.
- ✓ Дохід Банку буде складатися з комісійної винагороди від операцій з цінними паперами, прибутку від короткострокових коливань цін у вигляді торгового доходу або дилерської маржі, а також торгового доходу від продаж ОВДП та інших фінансових інструментів.
- ✓ Враховуючи тенденції коливання облікової ставки НБУ і відповідне коливання ставки по ОВДП на первинному ринку, Банк планує протягом 2025-2026 років і далі отримувати процентний та торговий дохід результат від операцій із фінансовими інструментами з поступовим переміщенням акценту на корпоративний бізнес та збільшення процентного та комісійного доходу від операцій з корпоративними клієнтами.

2. СТРАТЕГІЯ РОБОТИ З ПРОБЛЕМНИМИ АКТИВАМИ

Протягом 2025-2027 років Банк ставить для себе наступні завдання щодо організації процесу управління проблемними активами:

- продовження впровадження комплексної системи управління непрацюючими активами з дотриманням принципів економічної доцільності, пріоритетності, своєчасності, структурованості, адекватності, усебічності, комплексності, ефективності та моніторингу;
- продовження впровадження та вдосконалення системи раннього реагування, яка спрямована на завчасне виявлення потенційно проблемних активів, упровадження своєчасних та дієвих коригуючих заходів для недопущення зростання в Банку рівня та обсягу непрацюючих активів;
- здійснення заходів, необхідних для реалізації Стратегії управління проблемними активами та виконання Бізнес-плану Банку, з метою скорочення рівня та обсягу непрацюючих активів та стягнутого майна.

Система управління проблемними активами ґрунтується на чіткому розподілі функцій, обов'язків і повноважень між задіяними структурними підрозділами та працівниками банку, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом, забезпечує порядок їх взаємодії та звітування із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Процес управління проблемним, в тому числі непрацюючими активами відбуватиметься із застосуванням інструментів врегулювання заборгованості:

- фінансової реструктуризації заборгованості боржника/контрагента;

- операційної реструктуризації активів боржника/контрагента;
- позасудове врегулювання заборгованості, включаючи добровільне погашення боржником/контрагентом заборгованості, добровільну реалізацію заставленого майна, фінансовий лізинг;
- продаж боргу/відступлення права вимоги до боржника/контрагента;
- конвертацію (переведення) частини або всієї суми заборгованості боржника/контрагента перед Банком у капітал боржника/контрагента (акції, частка в статутному капіталі);
- примусове стягнення заборгованості боржника/контрагента через юридичні процедури, включаючи врегулювання заборгованості у судовому порядку, під час виконавчого провадження, у процедурі банкрутства, інші примусові заходи врегулювання;
- набуття у власність Банку заставленого та іншого майна боржника/контрагента, майнового поручителя в рахунок погашення заборгованості боржника/контрагента;
- списання/часткове списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

Ключові завдання розвитку інформаційних технологій на 2025-2027 рік:

3.1. Розвиток ІТ-інфраструктури

- Розвиток хмарної ІТ інфраструктури в Microsoft Azure.
- Модернізація ІТ-інфраструктури Банку.
- Оновлення систем телекомунікацій Банку.
- Перехід з застарілого стандарту ISDN телефонії на SIP телефонію.
- Переорієнтування ІТ систем для можливості роботи працівників в режимі роботи віддаленого доступу.

3.2. Підвищення ефективності операційних процесів

- Забезпечення режиму функціонування СЕП НБУ 24/7 в Банку.
- Удосконалення “Електронного архіву”.
- Удосконалення електронного документообігу. Створення додаткових можливостей для подальшого впровадження безпаперової технології Paperless.
- Впровадження миттєвих платежів.
- Впровадження додаткових модулів автоматизованої банківської системи SR-BANK (які удосконалюють АБС, в тому числі систему факторингу, Quasi-Online протоколу для карткового модуля, фінансового моніторингу, систему електронного документообігу з клієнтами, управлінської звітності).

3.3. Цифрові рішення для клієнтів

- Розвиток системи “RWS online” - mobile banking для фізичних осіб, удосконалення та впровадження нового функціоналу.
- Впровадження “Open Banking” - відкритий банкінг.
- Автоматизація процесу віддаленої ідентифікації та верифікації клієнта. Можливість дистанційного відкриття рахунків.
- Створення інформаційної шини (ядра) для взаємодії “Back” та “Front” систем.

3.4. Покращення систем управління ризиками та безпеки

- Впровадження скорингової системи.
- Впровадження системи автоматизації процесів фінансового моніторингу.

3.5. Розвиток ІТ-персоналу

- Поетапне підсилення ІТ-персоналу Банку.
- Навчання та підвищення кваліфікації працівників ІТ.

3.6. Покращення сервісної підтримки

- Удосконалення служби підтримки користувачів. Систематизований процес ІТ підтримки.

Розвиток інформаційних технологій буде, насамперед, націлений на високу надійність та захищеність ІТ-систем відповідно до вимог НБУ та загальносвітових тенденцій, а також на забезпечення підтримки та розвитку бізнес процесів Банку, досягнення бізнес-завдань Банку та підтримку змін у моделі управління, що потребують впровадження нових сучасних механізмів та управлінської інформації іншого рівня за якістю.

Важливим напрямом буде перехід на сервісно-орієнтовану архітектуру, засновану на промислових стандартах і рішеннях, створення умов для централізованого управління продажами і безперешкодного здійснення потоку транзакцій, що зростає.

В результаті реалізації цього напрямку розвитку Банк буде мати індустріальну ІТ-платформу, включаючи інформаційну шину Банку, яка об'єднає додатки, які використовуються бізнесами та підтримкою, навколо якої

створюватимуться системи фронт-офісу, бек-офісу. Стратегія розвитку програмних засобів буде спрямована на зменшення кількості різноманітних рішень і інтеграцію існуючих систем – Банк повинен стати єдиним цілим у відносинах з клієнтами всіх сегментів, підрозділи Банку повинні отримати ефективні механізми взаємодії.

Банк планує змінити статус інформаційних технологій і трансформувати їх в стійке джерело формування своїх унікальних конкурентних переваг.

Вдосконалення інформаційних технологій буде здійснюватися поетапно з застосуванням процесного підходу в управлінні IT-інфраструктурою Банку для забезпечення надійності, стійкості та безперервності роботи усіх систем та додатків.

Ще одним важливим напрямком розвитку IT інфраструктури Банку на 2025 – 2027 роки буде розвиток IT-інфраструктури Банку у хмарних сервісах з метою забезпечення безперервності діяльності та ефективності інформаційних сервісів Банку.

4. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ

Стратегія Банку в частині протидії загрозам в інформаційній безпеці полягає в збалансованому застосуванні захисних заходів різної природи: від заходів на рівні бізнес-напрямків до спеціалізованих заходів, заснованих на оцінці ризиків інформаційної безпеки.

Цілями розвитку інформаційної безпеки Банку є:

- Забезпечення захисту інформації та ресурсів Банку від зовнішніх і внутрішніх загроз та загроз, забезпечення безперервної роботи Банку, сприяння мінімізації ризиків операційної діяльності та створення позитивної репутації Банку при роботі з клієнтами;
- Впровадження нових бізнес-процесів/банківських продуктів із використанням новітніх технологій, які потребують захисту інформації;
- Забезпечення стабільності функціонування Банку в умовах зростання рівня кіберзлочинності, факторів негативного впливу і загроз в сфері інформаційних відносин та інформатизації фінансово-економічної діяльності та бізнес процесів;
- Підвищення стійкості бізнес-процесів Банку до реалізації загроз інформаційної безпеки та зниження збитків від інцидентів інформаційної безпеки;
- Розвиток системи управління інформаційною безпекою відповідно до вимог Національного Банку України та міжнародних стандартів з інформаційної безпеки.

Досягнення зазначених цілей передбачає виконання наступних завдань:

- ✓ Захист інформації з обмеженим доступом та іншої інформації Банку;
- ✓ Забезпечення безперервності бізнесу, захист інформаційних ресурсів і систем автоматизації банківської діяльності від зловмисного втручання та шкідливого впливу зовнішніх і внутрішніх технічних, людських та техногенних факторів шляхом оновлення міжмережевого екрану, налаштування захисту від ddos-атак, системи виявлення несанкціонованого доступу до мережі;
- ✓ Впровадження та застосування засобів захисту банківських документів у банківських продуктах і системах дистанційного обслуговування клієнтів Банку;
- ✓ Здійснення заходів із технічного захисту інформації на об'єктах Банку, забезпечення захисту приміщень Банку від витоку інформації технічними каналами;
- ✓ Удосконалення системи моніторингу, виявлення вразливостей та інцидентів інформаційної безпеки/кібербезпеки при функціонуванні бізнес-процесів, виконання банківських операцій та інформаційних технологій Банку, розвиток системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) Банку шляхом підтримки, налаштування, вдосконалення та модернізації існуючих систем або придбання нових:
 - пристроїв комплексної мережевої безпеки;
 - SIEM системи;
 - сканера вразливостей;
 - захист від зловмисного коду;
 - DLP системи;
 - PAM системи.

5. МАРКЕТИНГОВА СТРАТЕГІЯ

Маркетингова стратегія є одним із найважливіших інструментів досягнення стратегічних завдань Банку, оскільки вона допомагає чітко визначити напрямки, ресурси та методи для підвищення прибутковості та конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. Злагоджена маркетингова стратегія дозволяє забезпечити ефективну взаємодію всіх відділів, що сприяє досягненню загальних цілей Банку.

Основною метою маркетингової стратегії є підтримка іміджу Банку як надійного і сучасного фінансового партнера, підвищення впізнаваності бренду Банку, залучення нових клієнтів та збільшення лояльності існуючих.

Планується збільшити присутність у засобах масової інформації та на цифрових платформах, а також активізувати маркетинг в інтернеті та соціальних мережах. Очікується зростання впізнаваності бренду до 30% за результатами опитувань, що дозволить Банку зміцнити свою позицію на ринку та залучити на обслуговування протягом 2025 року близько 1 000 активних нових клієнтів, з балансовими залишками від 500 грн (2,3 класи) та мінімум однією витратною/прибутковою операцією по рахунку за 30 днів у відповідному періоді.

Ключовим інструментом для реалізації цих цілей є різноманітність підходів і каналів комунікації, що дозволяє Банку охопити різні групи клієнтів із різними потребами та вподобаннями. Мультиканальний підхід є основою маркетингової стратегії Банку, оскільки використання численних каналів для просування продуктів забезпечує максимальне охоплення аудиторії.

Банк активно використовує широкий спектр каналів для продажу своїх продуктів та послуг, що дозволяє йому забезпечувати стійкі конкурентні позиції на ринку. Серед основних каналів, що дають змогу досягати високих результатів, можна виділити:

- 1) цифровий маркетинг;
- 2) онлайн-банкінг;
- 3) мережа відділень;
- 4) контакт-центр;
- 5) зовнішня реклама та паблік рілейшнз.

Маркетингова стратегія Банку не лише орієнтується на просування наявних продуктів і послуг, а й активно працює над впровадженням нових ініціатив для зміцнення позицій на ринку. Одним із важливих елементів є запуск нових рекламних кампаній, що дозволить ефективно охоплювати цільові групи через соціальні медіа, інтернет-рекламу та інші онлайн-ресурси, сприяючи збільшенню впізнаваності бренду та залученню нових клієнтів.

У рамках стратегії розвитку також планується інтеграція нових інструментів для підвищення ефективності онлайн-банкінгу та мобільних додатків. Впровадження нових функцій у мобільні додатки та на веб-платформи дозволить зробити взаємодію клієнтів з Банком ще зручнішою і доступнішою, що сприятиме підвищенню лояльності користувачів та полегшенню процесу обслуговування.

Крім того, Банк продовжить свою діяльність щодо популяризації фінансової грамотності, активно співпрацюючи з НБУ. В рамках цього напрямку планується реалізація інформаційних проєктів, а також організація заходів, що сприятимуть підвищенню обізнаності населення щодо основ фінансової безпеки та грамотного управління коштами. Ці ініціативи допоможуть Банку зміцнити свій імідж як соціально відповідальної організації та залучити нових клієнтів, зацікавлених у розвитку своїх фінансових знань.

З метою підвищення ефективності Банку буде продовжено розвиток мультиканального підходу в маркетингових комунікаціях. Це дасть можливість максимізувати охоплення та залучення нових клієнтів через різноманітні платформи, включаючи соціальні медіа, рекламу в ЗМІ, зовнішню рекламу та PR-активності.

6. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТА РОБОТИ МЕРЕЖІ

Розвиток банківського бізнесу, як складної динамічної системи, пов'язаний з розвитком мережі відділень банків. З огляду на це, важливого значення набуває розроблення напрямів інноваційного розвитку мережі банківських відділень, спрямованих на забезпечення очікуваних результатів та підвищення ефективності їх діяльності згідно затвердженої Стратегії Банку.

Наразі мережа відділень Банку є оптимізованою, збиткові відділення відсутні.

Визначено важливість розвитку регіональної мережі банків, розглянуто напрямки розвитку банківських відділень в Україні. Проаналізовано та з'ясовано тенденції в банківській системі щодо згортання та розширення мережі відділень.

Очевидною складовою розвитку банку та банківської мережі відділень, є перехід на дистанційні канали продажів продуктів та віддалене обслуговування клієнтів. Банк в найближчі роки планує сфокусуватися на активному впровадженні інноваційних систем та дистанційного банківського обслуговування, що надає можливість якісного обслуговування клієнтської бази без фізичного відкриття та/або утримання мережі відділень.

Працівники в регіонах, постійно залучають нові автосалони та забудовників на обслуговування, так як відділення Банку надають повний спектр послуг як з юридичним так і з фізичним особам.

Головний офіс відслідковує ринок послуг конкурентів та створює нові продукти для забезпечення попиту клієнтів відділень АТ «РВС БАНК».

Ключові напрямку розвитку мережі Банку в 2025 - 2027 роках:

- ✓ Банк планує розвивати роботу саме діючих відділень, за рахунок посилення команд відділень, залучення нових потужних клієнтів, дистанційного банківського обслуговування, нового асортименту послуг, розширення зони Power Banking, дотриманням інклюзивних нормативів.
- ✓ АТ «РВС БАНК» не ставить акценти в Стратегії на відкритті нових відділень, тому що їх доцільно відкривати виключно при наявності розуміння клієнтської бази та обґрунтованості такого відкриття в регіонах.
- ✓ Потенційно, у 2025 році Банк розглядає здійснити пошук команд та відкрити відділення на лівому березі Дніпра у м. Київ, так як на сьогодні відділення АТ «РВС БАНК» представлені лише на правому березі.
- ✓ Також до кінця 2025 року Банк проаналізує можливість відкриття нових відділень у м. Чернівці та м. Луцьк, а у 2026 році – у м. Житомир та м. Хмельницький (у зв'язку з активним розвитком цих регіонів).

7. СТРАТЕГІЯ РОБОТИ З ПЕРСОНАЛОМ

Людський капітал є головним стратегічним ресурсом Банку. Банк буде відносити зі своїми працівниками на принципах довгострокового співробітництва, взаємної поваги та неухильного виконання зобов'язань Банку перед співробітниками та Банку по зобов'язанням співробітників перед клієнтами.

Стратегія управління персоналом спрямована на реалізацію бізнес-стратегії Банку. Розвиток працівників Банку дозволить колективу бути одним з основних активів і конкурентних переваг Банку.

Ключові пріоритети на 2025-2027 роки:

- Ефективний підбір персоналу, заснований на відповідності метапрофілю посади кандидата, а також розвиток бренду роботодавця;
- Активне використання програми адаптації персоналу;
- Забезпечення зростаючих потреб регіональної мережі Банку в кращих спеціалістах з ринку;
- Активне використання системи навчання, розвитку, планування кар'єри з метою збільшення життєвого циклу працівника в Банку;
- Вдосконалення програм мотивації працівників, спрямованих на утримання фахівців, підвищення ефективності роботи працівників, їх зацікавленості в роботі та лояльності до Банку;
- Формування кадрового резерву Банку та системи планування наступництва.

Для реалізації стратегічних завдань Банк планує роботу з персоналом в декількох напрямках:

- Система мотивації. Стратегія Банку полягає в залученні та утриманні кращих співробітників, які доступні Банку на ринку, що дозволить досягнути мети Банку не кількістю, а якістю роботи персоналу. Тому система мотивації буде відповідати 4 основним принципам: реальності та відчутності, доступності, прозорості, принцип мінімізації розриву. Банк також буде заохочувати зусилля персоналу понад звичайних функціональних обов'язків, через участь в проектах. Таким чином, конкурентоздатний рівень оплати праці співробітників буде підкріплений постійним зростанням продуктивності праці та дозволить забезпечити їх гідне матеріальне становище. Планується розширити та вдосконалити систему нематеріального стимулювання, яка в умовах зростання кількості висококваліфікованих співробітників набуває все більшого значення.
- Система підбору та адаптації персоналу. Підбір персоналу будується на базі професійних якостей та метапрофілю кандидата, передбачається активне використання «хед хантингу», розвиток бренду роботодавця для залучення висококваліфікованих фахівців. Адаптація передбачає систему кураторства, яка побудована таким чином, щоб новий співробітник максимально якісно пройшов усі її етапи (продуктова, соціальна, психологічна) та якісно «влився» в команду Банку;
- Система оцінки, навчання та розвитку персоналу, що на сьогодні може бути одним із основних конкурентних переваг Банку, є також ефективним інструментом для утримання персоналу. Крім того, для ефективного заміщення вакантних посад, «вирощення» власних висококваліфікованих кадрів та для забезпечення безперервності в роботі Банку, підвищення ефективності використання трудових ресурсів значну увагу буде приділено формуванню кадрового резерву Банку та запровадженню системи планування наступництва на всіх рівнях.

Також, Наглядова Рада Банку здійснюватиме щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, комітетів Правління Банку, керівників підрозділів контролю, самооцінку членів Наглядової Ради та органу в цілому для підтвердження відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам, оцінки наявності колективної придатності органів управління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Результатом вказаних змін стане суттєве зростання продуктивності праці та ефективності систем управління, яке створить додаткові можливості для підвищення прибутковості Банку.

IV. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

10. СТРУКТУРА КАПІТАЛУ

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає у забезпеченні достатнього рівня капіталу для стабільного функціонування, розвитку діяльності та покриття потенційних ризиків. Менеджмент Банку дотримується всіх вимог до регулятивного капіталу, встановлених Національним банком України (НБУ), та здійснює оцінку достатності капіталу відповідно до регуляторних методик.

З серпня 2024 року НБУ запровадив **Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу** (Постанова Правління НБУ № 196 від 28.12.2023 р.), яким передбачено **перехід до трирівневої структури капіталу**. Ця модель покликана підвищити прозорість та ефективність управління капіталом у банківському секторі.

Станом на **31 грудня 2024 року** регулятивний капітал Банку становив **202 387 тис. грн**, що відповідало всім вимогам регулятора. **Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу** на звітну дату становив **13,5%** при мінімально необхідному рівні **8,5%**, що свідчить про достатній запас фінансової стійкості. Упродовж звітного періоду Банк **не порушував нормативи адекватності регулятивного капіталу** та підтримував їх на рівні, що перевищує регуляторні вимоги.

Для контролю за розміром регулятивного капіталу Банк регулярно проводить його розрахунок відповідно до вимог НБУ та внутрішніх політик. У таблиці нижче наведена структура регулятивного капіталу станом на **31 грудня 2024 року** у порівнянні з показниками за **2023 рік**.

Для забезпечення коректного порівняння, показники регулятивного капіталу станом на **31 грудня 2023 року** були **перераховані за оновленою методикою**, запровадженою Положенням № 196. Незважаючи на незначні відмінності у підходах до розрахунку, ці дані дозволяють оцінити динаміку капіталу та відповідність новим регуляторним вимогам.

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

тис. грн.	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Основний капітал 1 рівня	202 387	286 704
Власні інструменти ОК1	300 039	300 039
Прибуток за проміжний звітний період	10 632	49 540
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	14 094	13 793
Фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл НБУ щодо включення до основного капіталу	48 000	48 000
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(170 378)	(124 668)
нематеріальні активи за мінусом зносу, капітальні інвестиції у нематеріальні активи, активи з права користування за мінусом зносу	(11 082)	(5 982)
збитки минулих років	(63 684)	(69 398)
Неотримані нараховані доходи	(1 013)	-
Непрофільні активи	(94 599)	(46 405)
Непокритий кредитний ризик	-	(2 883)
Додатковий капітал	-	-
Додатковий капітал 1 рівня	-	-
Капітал 2 рівня	-	-
Усього регулятивного капіталу	202 387	286 704

11. ЛІКВІДНІСТЬ

Стан ліквідності Банку на достатньому рівні.

Показник покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}): середнє значення показника за грудень 2024 склало – 248,54%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

Показник покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ін}): середнє значення показника за грудень 2024 склало – 238,22%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

Виконання нормативу LCR свідчить, що банк забезпечений ліквідністю в обсязі, достатньому для повного виконання ним зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах.

Виконання пруденційних нормативів ліквідності знаходиться в безризиковій зоні.

Також необхідно зазначити, що Банк виконував норматив обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку протягом 2024 року.

Значення нормативу НБУ довгої валютної позиції (ЛІ3-1) та (ЛІ3-2) не перевищувалось: станом за 31 грудня 2024 року ЛІ3-1 було 2,01%, ЛІ3-2 становило 1,79% (при нормативі не більше 5%). Тобто нормативи дотримувались і знаходились в безризиковій зоні.

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; щодаквдний 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.

За період січень-грудень 2024 року Банку вдалося втримати показники на достатньому рівні.

В цілому 2024 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку склала 439 тис. грн.

12. ЛЮДСЬКІ РЕСУРСИ, ІНТЕЛЕКТУАЛЬНИЙ КАПІТАЛ

Людські ресурси - специфічний і найважливіший з усіх видів економічних ресурсів. Як фактор економічного розвитку людські ресурси - це працівники, що мають певні професійні навички і знання і можуть використовувати їх у трудовому процесі.

Вивчення людських ресурсів має велике значення для оцінки ринку праці й розробки відповідної демографічної політики з метою впливу на процеси відтворення населення та його зайнятості.

Інтелектуальний капітал - це знання, які можуть бути конвертовані у вартість, інакше кажучи, це сума всього того, що знають і чим володіють працівники, що формує конкурентоспроможність Банку. Інтелектуальний капітал важко точно ідентифікувати й ще складніше ефективно застосовувати.

Людський капітал – та частина інтелектуального капіталу, що безпосередньо стосується людини. Це знання, практичні навички, творчі й розумові здібності людей, їхні моральні цінності, культура праці. Людський капітал важливий при проведенні інновацій і будь-якого виду оновлення.

98% персоналу Банку має повну вищу освіту, тільки в технічного персоналу і фахівців управління господарського забезпечення – середня освіта. 80% працівників мають попередній досвід в банківській та фінансовій сферах, в середньому від 5 до 15 років.

Незважаючи на закриття певних відділень, штат головного офісу Банку збільшився. Значно зросли витрати Банку на оплату праці, оскільки були впроваджені не тільки мотиваційні програми, але і у зв'язку з дефіцитом кадрів, а особливо у банківській сфері, через повномасштабне вторгнення ринок оплати праці дуже подорожчав, за деякими посадами (керівники Банку, керівники підрозділів контролю, керівники структурних підрозділів та ін.) заробітні плати виросли вдвічі в порівнянні з попереднім роком.

В Банку в 2024 році працює оновлена «Політика винагород в АТ «РВС БАНК», затверджена Рішенням Наглядової ради АТ «РВС БАНК» Протокол № 21/24 від 19.04.2024.

Політика винагороди визначила наступні складові винагороди:

- 1) базова фіксована частина винагороди (посадовий оклад), яка відображає рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові інструкції працівника;
- 2) фінансові винагороди:
 - змінна винагорода (індивідуальна фінансова мотивація);
 - премії Голові та членам Правління Банку та Голові та членам Наглядової Ради за реалізацію Стратегії розвитку Банку;
 - винагорода за кураторство;
 - винагорода за реалізовану ідею, що стосується удосконалення роботи Банку.

Активно працює і програма адаптації нових працівників. Згідно наказу Голови Правління № 290-К від 01.12.2020 року та Наказу Голови Правління №447-К від 31.12.2024 р. встановлена додаткова винагорода за кураторство.

Значну увагу приділяється навчанню персоналу Банку, не тільки обов'язкового, але і того, що стосується підвищення кваліфікації, знань і навичок, розкриттю людського потенціалу. За період 2024 року в Банку були проведені наступні види регулярного навчання: зовнішнє; внутрішнє. Був складений і затверджений план навчання працівників на 2024 рік. Внутрішнє аудиторне навчання не проводилося, у зв'язку з повномасштабною війною. Воно було переведене в онлайн площину, наприклад, за наступними напрямками: касова дисципліна, фінансовий моніторинг, конфлікт інтересів, валютний нагляд, продуктова лінійка, стандарти якості обслуговування клієнтів, робота з запереченнями, нова банківські продукти, робота з оновленням в програмному забезпеченні, і т.п. Майже кожен працівник Банку протягом року проходив профільне навчання. Крім того регулярно для всіх працівників Банку проводилося навчання по інформаційній безпеці, комплаєнсу, операційних ризиках, Кодексу корпоративної поведінки (етики). Керівники Банку проходили навчання по корпоративному управлінню, в т.ч. з керівниками структурних підрозділів навчання щодо управління персоналу, процедури адаптації нових працівників та ін. Підвищували свою кваліфікацію керівники Банку за напрямками по роботі з непрацюючими активами, внутрішньому аудиту, ІТ, безперервності діяльності і безпеки, платіжних послугах та роздрібного бізнесу.

Коефіцієнт плинності кадрів за період 01.01.2024 -31.12.2024 складає 32%.

Також, за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 відсутні звільнення працівників за прогули та інші порушення трудової дисципліни, невідповідність зайнятій посаді, тощо.

Банк постійно вдосконалює ефективність функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- 1) оновлення внутрішніх нормативних процедур та документів;
 - 2) залучення оптимальної кількості фахівців (прийому на роботу нових співробітників) та залучення до співпраці професійних консультантів та експертів у відповідних напрямках діяльності для виконання стратегічних цілей.
- Банк прагне створювати комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки. Банк здійснюватиме системні інвестиції у навчання та розвиток персоналу й активно використовуватиме власний кадровий резерв для заповнення управлінських посад.

13. ТЕХНОЛОГІЧНІ РЕСУРСИ

Для забезпечення технологічного процесу Банку має все необхідне серверне обладнання, комп'ютерну техніку, комунікаційні засоби (маршрутизатори, комутатори), тощо. Але збільшені обсяги даних та навантаження на інфраструктуру вимагають оновлення, тому на 2025 рік в бюджеті заплановане оновлення серверного та комунікаційного обладнання в межах забезпечення роботи центру обробки даних.

Банк використовує автоматизовану банківську систему SrBank10 for Oracle від ТОВ «СОФТРЕВ'Ю ТРЕЙД». Цей програмний комплекс забезпечує захист інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та складання щоденного балансу і відповідної статистичної звітності, проведення розрахунків та участі в системі електронних платежів Національного банку.

14. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банк створив комплексну та адекватну систему управління ризиками (далі – СУР) з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій Банку, профілю ризиків.

СУР Банку забезпечує своєчасне (на ранній стадії) виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх суттєвих ризиків, оцінку достатності внутрішнього капіталу і ліквідності Банку по відношенню до його профілю ризиків, ринкових і макроекономічних умов. До суттєвих ризиків, яких може зазнавати Банк у своїй діяльності, відносяться: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс ризик

Структура з управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між всіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом. Організаційна структура з управління ризиками враховує взаємозамінність працівників, з метою уникнення зменшення ефективності функціонування СУР у разі відсутності працівника або його звільнення.

СУР Банку базується на трьох лініях захисту:

- 1) на рівні структурних підрозділів Банку, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офісів), та структурних підрозділів, які реєструють операції (бек-офісів) – контроль першого рівня, несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

- 2) на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс – контроль другого рівня;

3) на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування СУР підрозділом внутрішнього аудиту – контроль третього рівня.

Суб'єктами системи управління ризиками в АТ «РВС БАНК» є:

- Наглядова Рада Банку;
- Правління банку;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Інші колегіальні органи Банку;
- Департамент управління ризиками;
- Управління комплаєнс-контролю;
- Департамент внутрішнього аудиту;
- структурні підрозділи Банку, яку виконують функції бек-офісу під час здійснення операцій Банком;
- структурні підрозділи Банку, яку виконують функції фронт-офісу під час здійснення операцій Банком.

Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Наглядова рада та контролює ефективність функціонування СУР.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, підзвітним Наглядовій раді Банку, який здійснює організацію та забезпечує ефективне функціонування СУР Банку. Правління Банку забезпечує постійну взаємодію із Наглядовою радою Банку з питань функціонування СУР Банку, яка ґрунтується на загальноприйнятих принципах корпоративного управління, враховувати послідовність процесів управління ризиками, та передбачати, щонайменше, дві складові, а саме звітування/інформування та надання рекомендацій/пропозицій.

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).

Для зниження кредитного ризику комітет постійно оцінює кредитоспроможність контрагентів Банку; вчасно ідентифікує непрацюючі активи; контролює визначення розміру кредитного ризику та розрахунок резервів під зменшення корисності активів.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює оцінку та управління ризиком ліквідності та ринковим ризиком, як по окремих операціях, так і по напрямках банківської діяльності на рівні портфелів активів та пасивів в цілому. Управління ринковим ризиком містить в собі також управління процентним ризиком, валютним ризиком.

Комітет щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі. Розглядає питання відповідності строкості 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, 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.

Загальне управління ризиками в Банку здійснюється Департаментом управління ризиками, який займається розробкою та підтриманням в актуальному стані внутрішніх нормативних документів щодо СУР зокрема: політик/методик щодо питань кредитного, ринкового, процентного та операційного ризиків, ризику ліквідності, надання їх на затвердження Наглядовій раді Банку; ідентифікує та оцінює ризики (за конкретними угодами та в цілому на рівні портфелів); займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків Банку; дає оцінку операційних ризиків всіх бізнес-процесів, розробляє заходи для мінімізації ризиків та заходи, що пом'якшують прийняті Банком ризики. Представники Департаменту управління ризиками входять до складу Кредитного Комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами. .

Департамент управління ризиками здійснює звітування щодо функціонування СУР шляхом регулярної підготовки та надання звітів з питань управління ризиками Наглядовій Раді Банку та Правлінню Банку. Крім того, на цей підрозділ покладено функції моніторингу та контролю ризиків порушення пруденційних нормативів, лімітів та спеціальних вимог Національного Банку України.

Департамент управління ризиків підпорядковано Наглядовій раді Банку.

Управління комплаєнс-контролю здійснює виявлення, оцінку та управління комплаєнс-ризиком, який супроводжує кожний процес діяльності Банку. Управління комплаєнс-ризиком є невід'ємною частиною корпоративної культури в діяльності Банку. Дотримання принципів комплаєнс є обов'язком кожного працівника Банку. В Банку заохочується своєчасне та відверте обговорення проблем та змога вільного повідомлення

працівниками про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної або сумнівної практики, не побоюючись разом з цим можливих санкцій. Раннє інформування стосується неналежної поведінки, зокрема шахрайства або корупції в Банку, порушення банківських політик або правил, марнотратства або неналежного управління ресурсами Банку, зловживання службовим становищем, поведінки, що завдає або сприяє значній шкоді суспільству, може зашкодити здійсненню операцій або управлінню Банком, а також замахів на вчинення таких дій.

Управління комплаєнс-контролю підпорядковано Наглядовій раді 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, 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 2024 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 118 463 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 62 081 тис. грн.).

Ринковий ризик

Ринкові ризики виникають 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 ціновий ризик щодо зменшення вартості цінних паперів та застави (іпотеки) та інше.

Загальну відповідальність 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, процентні ставки).

Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи 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.

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 дохідності по активах та процентних ставок зобов'язань і коригує ціни на банківські продукти.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик прямих або опосередкованих втрат в результаті невірно 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 і 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.

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.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів банку.

Крім того, Банк цінує свою репутацію надійної, стабільної та прозорої фінансової установи, неухильно дотримується вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики тощо. В Банку впроваджені високі етичні стандарти та правила поведінки працівників, дотримання яких забезпечує довіру до фінансової установи з боку клієнтів та партнерів. Усі працівники Банку взаємодіють з клієнтами, іншими співробітниками, конкурентами та діловими партнерами Банку з урахуванням вимог Кодексу поведінки (етики).

15. ВІДНОСИНИ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Банк надає послуги, проводить операції, укладає угоди з пов'язаними з Банком особами на ринкових умовах, з неухильним дотриманням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку.

В 2024 році продовжує діяти заборона, встановлена Постановою Правління національного банку України від 25.02.2022 року №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» щодо здійснення активних операцій із пов'язаними з банком особами в частині укладання нових кредитних договорів та договорів, наслідком яких є виникнення фінансових зобов'язань банку (зобов'язання з кредитування, гарантії, поручительства, акредитиви, акцепти та авалі, активи до отримання), укладання договорів про внесення змін до договорів тощо. Виключення складає надання Банком споживчих кредитів на стандартних умовах, доступних для широкого загалу позичальників.

При здійсненні операцій з пов'язаними особами структурні підрозділи Банку керуються чинним «Положенням про операції з пов'язаними особами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК», яке погоджено рішенням Правління Банку та затверджене рішенням Наглядової ради Банку. Актуалізація переліку пов'язаних осіб здійснюється Правлінням Банку за необхідності, але не рідше ніж один раз на місяць станом на 01 число поточного місяця.

Департамент управління ризиками та Управління комплаєнс-контролю на постійній основі здійснюють контроль щодо переліку та операцій пов'язаних з Банком осіб. Управління комплаєнс-контролю при проведенні активних операцій з пов'язаними з Банком особами надає відповідні висновки про відповідність операції вимогам чинного законодавства. Департамент управління ризиками здійснює контроль загальної суми активних операцій, проведених з пов'язаними особами, з метою їх моніторингу та додержання вимог НБУ щодо нормативів кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами. Інформація щодо належності контрагентів до переліку пов'язаних осіб обов'язково перевіряється працівниками Банку, які здійснюють підписання договорів та вживають заходи для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи з Банком.

На поточний момент обсяг операцій з пов'язаними з Банком особами є незначний та вплив на результати діяльності Банку несуттєвий. Розрахунково-касове обслуговування пов'язаних з Банком осіб відбувається на ринкових умовах, за ринковими ставками та тарифами.

V. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

16. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

На кінець 2024 року залишки коштів клієнтів склали 4 105 204 тис. грн (включаючи нараховані витрати), у тому числі:

- 3 212 491 тис. грн на поточних рахунках суб'єктів господарювання,
- 270 189 тис. грн на строкових рахунках суб'єктів господарювання,
- 306 356 тис. грн на поточних рахунках фізичних осіб,
- 316 168 тис. грн на строкових рахунках фізичних осіб.

За 2024 рік відсутня негативна тенденція в залученні ресурсів: приріст склав +17% або +586 068 тис. грн.

За 2024 рік отримано 222 762 тис. грн чистого процентного доходу (на +32% або +54 496 тис. грн більше ніж у 2023 році), чистий комісійний дохід становив 155 391 тис. грн. (за 2023 рік – 131 580 тис. грн.).

Операції з ОВДП принесли Банку 224 536 тис. грн чистого доходу за звітний рік, а операції з гарантіями – 28 832 тис. грн.

Торговий результат на кінець року становив 82 779 тис. грн. Основна частина доходу одержана від валютообмінних операцій та торгівлі банківськими металами.

Банком було проведено переоцінку нерухомого майна в сумі +8 080 тис. грн та частково реалізовано інвестиційну нерухомість, що обліковувалась на балансі.

2024 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку становила 439 тис. грн

06.01.2025 Національне рейтингове агентство «Рюрік» оновило АТ «РВС БАНК» за національною шкалою довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку», а рейтинг надійності депозитів – на рівні r4.

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Рейтинг надійності депозитів на рівні r4 означає, що Банк достатньо надійний, але більш чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних чинників, ніж банк з рейтингом r5, імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу невелика.

Основні балансові показники за 2024 рік (у порівнянні з 2023 роком)

Показники	2024 рік	2023 рік	тис. грн.
			Відхилення від 2023 року
АКТИВИ			
Загальні активи, у тому числі	4 507 446	3 875 925	631 521
Готівкові кошти та банківські метали	146 102	206 067	-59 965
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	187 729	265 163	-77 434
Цінні папери, що рефінансовані НБУ	3 490 712	2 592 036	898 675
Кредити надані клієнтам, в .т.ч.	359 143	547 842	-188 699
<i>кредити, що надані суб'єктам господарювання</i>	342 404	515 739	-173 335
<i>кредити, що надані фізичним особам</i>	16 739	32 103	-15 364
ПАСИВИ			
Капітал	301 242	299 879	1 363
<i>з нього: статутний капітал</i>	300 039	300 039	0
Зобов'язання, у тому числі:	4 206 204	3 575 046	631 158
Кошти суб'єктів господарювання	3 482 681	2 912 019	570 662
Кошти фізичних осіб	622 524	607 117	15 407

17. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Крім зазначеного вище, за звітний рік Банком досягнуті наступні результати:

В частині розвитку корпоративного бізнесу

- кількість активних клієнтів корпоративного, малого та середнього бізнесу, які мають залишок понад 500 грн на рахунок, зросла з 2 852 до 2 996 (приріст + 144 клієнтів);
- розроблена маркетингова стратегія просування гарантій та процес подачі заявки на оформлення гарантії без візиту до банку через сайт Банку. Загалом станом на 01.01.2025 обліковується 1 242 гарантії на загальну суму 1 159 208,79 тис. грн;
- автоматизовано відправлення SMS-повідомлень клієнтам, щодо необхідності проведення ідентифікації у Банку;
- було впроваджено депозит для юридичних осіб «БІЗНЕС +».

В частині розвитку роздрібного бізнесу та карткових продуктів

- кількість активних клієнтів роздрібного бізнесу, які мають залишок понад 500 грн на рахунок, зросла з 2 672 до 3 3038 (приріст + 366 клієнтів),
- кількість активних користувачів дистанційних каналів (мобільний застосунок, веб версії інтернет банкінгу) збільшилася з 2 000 до 2 200 клієнтів,
- проведено налаштування MDES за програмою Wallet Express Issuer Enablement від Mastercard, що дозволяє додавати картки Банку як токени до пристроїв Garmin, Xiaomi, Fidesmo та інші,
- укладено договір з IPay на проведення cross boarder переказів з використання сервісу Банку та Дія шерінг,
- в мобільному додатку впроваджено - валютуобмін з можливістю замовлення карти в потрібній валюті, перекази за реквізитами IBAN з автопроведенням, автоматичне відкриття контрагента, контракту та карти при проведенні онбордингу за допомогою Дія-підпис, збереження підписаних УЄП документів в САБ Банку,
- укладено 30 зарплатно-карткових проєктів.

В частині розвитку міжбанківської та інвестиційної діяльності

- для покращення роботи супроводження зовнішніх платежів у валюті через SWIFT, досягнута домовленість з PROFIX про підтримку роботи SWIFT Alliance Lite2 на підставі одноразових договорів (за відсутності генеральної угоди);
- обсяг процентних доходів за цінними паперами, що емітовані або рефінансуються НБУ збільшився на +18% порівняно з 2023 роком, у тому числі від операцій з ОВДП – на +47%.

Розвиток мережі

- відкрито нове відділення в м. Ужгород;
- з метою оптимізації бізнес-процесів та скорочення подальших витрат Банку було закрито Новосілівське, Іршавське, Мукачівське, Закарпатське та Івано-Франківське відділення Банку, призупинене Береговське відділення АТ «РВС БАНК».

Кадрова політика

- з 01.01.2024 введена індивідуальна система мотивації для працівників Головного офісу Банку, яка передбачає створення карт фінансової мотивації, що містять якісні та кількісні показники, за якими працівники можуть отримати додаткову винагороду;
- велика увага приділяється системі навчання - регулярно проходить внутрішнє навчання для працівників відділень та Головного офісу, на постійній основі керівники і працівники Банку проходять зовнішнє навчання з метою розвитку та підвищення своєї професійної кваліфікації;
- затверджена нова Політика винагород Банку у зв'язку зі змінами вимог до системи винагород банків НБУ, затверджені кількісні та якісні показники для отримання змінної винагороди для Наглядової Ради, Правління та підрозділів контролю, приведені у відповідність внутрішні нормативні документи Банку, які стосуються винагороди.

Робота з непрацюючими активами

Банк намагається як найшвидше здійснювати реалізацію інвестиційної нерухомості, щоб зменшувати негативний вплив на регулятивний капітал.

Протягом звітного року було відчужено:

- будівля мобільна (вагон для водних ємностей серійний № УГВ 12200 2430 023),
- будівля мобільна (вагон для нарад серійний № УГВ 12200 2430 024),
- громадський будинок з господарськими (допоміжними) будівлями та спорудами, загальною площею 237,8 кв.м., що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Верхня, будинок 21-В,
- 2 земельні ділянки кадастрові номери 1810700000:01:005:0120 та 1810700000:01:005:0121, що знаходяться за адресою: Житомирська область, м. Коростень, вул. 1 Травня, 43-є,

- паперорізальну машину Seura-132.

В частині інформаційної безпеки

- впроваджено систему РАМ (система контролю за діями привілейованих користувачів) - SSC Professional Edition;
- впроваджено систему захисту (протидії) витоку інформації DLP - Safetica (ESET);
- впроваджено антивірус Symantec;
- поетапно встановлюються у відділеннях Банку міжмережеві екрани Fortinet;
- проведено аналіз отримання кваліфікованих електронних підписів (далі – КЕП) працівниками Банку від Кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг (далі - КНЕДП) та підписано договір з КНЕДП «MASTERKEY» ТОВ «АРТ-МАСТЕР», що дало можливість оптимізувати витрати та час на отримання КЕП за рахунок віддаленої ідентифікації та електронного документообігу;
- здійснено перехід на нову систему криптографії для працівників Банку, що задіяні в підписанні/проведенні платежів СЕП НБУ в САБ «SR BANK» - реалізовано використання КЕП при підписанні платіжних документів на всіх етапах (від створення до відправки);
- впроваджено систему збору та аналізу лог-файлів інформаційних систем Банку (SIEM) на базі рішення SIEM Energy Logserver;
- проведено незалежний аудит та оцінку захищеності інформаційних ресурсів Банку шляхом проведення тесту на проникнення (Пентест);
- проведено зовнішню незалежну оцінку інфраструктури SWIFT AT «РВС БАНК» на відповідність вимогам заходів безпеки, визначених у Концепції забезпечення контролю безпеки користувачів SWIFT згідно вимог Програми безпеки клієнтів - отримано позитивну оцінку та підтвердження виконання всіх обов'язкових заходів;
- з метою удосконалення заходів з захисту інфраструктури Банку від зловмисного коду проведено пілотні проекти з розгортання та тестування комплексних антивірусних рішень на базі ПЗ ПЗ SentinelOne та ESET.

В частині інформаційних технологій

- розвиток хмарної ІТ інфраструктури в Microsoft Azure – підписано угоду з ПП «Лантек», переведено всю критичну інфраструктуру та сервіси у хмару, проведено її аудит,
- здійснено доопрацювання мобільного додатку «RWS online», у тому числі введено в промислову експлуатацію платежі на зовнішній IBAN з рахунку платіжної картки через САБ та валютнообмін з випуском валютної картки,
- автоматизовано процес віддаленої ідентифікації (он-бординг) фізичної особи через Дію з відкриттям карткового рахунку (юридичної особи – в процесі),
- впроваджено додаткові модулі автоматизованої банківської системи SR-BANK, у тому числі і для фінансового моніторингу, створення можливості ведення в SRBank електронної юридичної справи, пов'язаної з картою контрагента,
- впроваджено систему автоматизації процесів фінансового моніторингу ПК «ISPPA in FP» та інтеграція її з АБС SRBank,
- створений новий сервер SIP-телефонії,
- ІТ-системи переорієнтовані для можливості роботи працівників в режимі роботи віддаленого доступу,
- впроваджені посилені політики безпеки для віддаленого доступу (багатофакторна автентифікація).

18. ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

З початку повномасштабного вторгнення російської федерації економіка України функціонує в умовах безпрецедентних безпекових викликів. Значних руйнувань зазнали об'єкти цивільної, критичної інфраструктури, виробництво та промислові комплекси, відновлення яких потребує значних інвестицій, зусиль та часу. Війна змінила традиційні форми та підходи до процесу аналізу та прогнозування економічного і соціального розвитку країни через складність оцінки поточної ситуації.

Невизначеність щодо подальшого розвитку безпекової ситуації, міжнародної фінансової допомоги, динаміки міграційних процесів та інших зовнішніх чинників уможливорює реалізацію різних сценаріїв економічного розвитку. Через високу варіативність соціально-економічної ситуації ці прогнози можуть бути скориговані як у бік поліпшення, так і в бік погіршення.

Оцінка впливу основних факторів зовнішнього середовища на фінансовий стан та результати діяльності (PEST-аналіз)

		<i>Опис проблеми</i>	<i>Наслідки для Банку</i>	<i>Можливості для Банку</i>
<i>Зовнішні фактори</i>	<i>Фінансово-економічні фактори</i>	Політична та економічна криза: зниження темпів росту ВВП, розкручування інфляційних процесів, нестабільність економіки, зменшення обсягу іноземних інвестицій, невизначеність з ринками збуту стратегічного експорту, зменшення реальних доходів населення	- згортання бізнесу окремих клієнтів; - падіння загального залишку коштів на поточних та депозитних рахунках; - відтік коштів з депозитних рахунків фізичних осіб; - несприятливі зміни курсів іноземних валют; - загострення конкуренції на банківському ринку; - втрата стратегічних клієнтів банку; - подорожчання ресурсів і внаслідок цього зростання витрат; - погіршення якості активів та зменшення унаслідок цього доходів банку, збільшення витрат на формування резервів під активні операції	- вихід з ринку деяких фінансових установ-конкурентів банку та розширення клієнтської бази за рахунок таких фінансових установ; - розвиток банківського продуктового ряду; - активізація у користуванні послугами Банку, який є більш стабільним та керованим, ніж великі системні банки; - збільшення доходів внаслідок залучення нових клієнтів на обслуговування, за рахунок розширення продуктової лінійки та перегляду тарифів
	<i>Соціальні</i>	Падіння рівня грошових доходів населення, зростання заборгованості по виплаті заробітної плати та пенсій; Платіжна дисципліна	- відтік коштів з депозитів фізичних осіб; - згортання програм кредитування населення та зменшення у зв'язку з цим доходів від кредитування фізичних осіб; - зростання неплатежів та негативно класифікованої заборгованості ; зростання витрат на формування резервів	- залучення нових потенційних клієнтів - фізичних осіб на депозитне та кредитне обслуговування з нестабільних банків; - введення нових послуг та збільшення комісійних доходів банку
	<i>Політичні</i>	Наявність значного впливу війни на макроекономічну ситуацію в Україні та на розвиток бізнесу. Боротьба між політичними партіями за сфери державного та економічного впливу; Рівень довіри з боку міжнародних фінансових організацій; Можливі зміни законодавства, що стосуються діяльності банків та економіки країни.	Посилення законодавчих вимог (резервні вимоги НБУ, вимоги по капіталу, збільшення податку на прибуток для фінансових установ), позиціонування банку як недостатньо капіталізованого, неспроможність виконувати нові вимоги щодо нормативів, необхідність проведення докапіталізації Банку	Можливе збільшення статутного капіталу, що закріпить банківські позиції і дасть змогу конкурувати серед банків відповідної групи.
<i>Внутрішні фактори</i>	<i>Виробничо-технологічні</i>	<i>Негативні фактори:</i> Висока собівартість пасивів, значний обсяг неробочих активів, недостатня площа приміщення, відсутність розвиненої мережі філій <i>Позитивні:</i> індивідуальний підхід до клієнтів та якісне обслуговування; широкий спектр традиційних послуг; гнучка та лояльна тарифна політика; наявність необхідних пунктів ліцензії для надання послуг; зручне місце розташування; сучасна структура та технології, що використовуються	Труднощі у залученні найбільших клієнтів по регіонах, нестача довгострокових ресурсів, низький рівень рентабельності та маржі Банку	Збільшення кількості клієнтів за рахунок іміджу банку (комфортний банк, своєчасне виконання зобов'язань, оперативне реагування на потреби клієнтів), розвиток продуктового ряду, диверсифікація ресурсної бази та зменшення концентрацій; збільшення комісійних та торговельних доходів

Конкурентна позиція та переваги

Зовнішнє середовище	19. Потенційні конкуренти для АТ «РВС БАНК» можуть з'являтися через розвиток нових фінансових технологій (fintech) в сфері фінансових послуг, а також через залучення міжнародних фінансових гігантів: ➤ Фінансові технології та стартапи (Fintech) — пропонують альтернативні фінансові рішення (онлайн-кредити, мобільні платіжні системи, цифрові банківські послуги тощо) та можуть стати сильними конкурентами. Прості та швидкі онлайн-сервіси, здатні задовольнити потреби споживачів без необхідності відвідувати відділення, можуть привабити значну частину клієнтів. ➤ Міжнародні банки можуть вийти на український ринок з більш вигідними умовами для клієнтів і широким спектром інноваційних послуг. Переваги таких установ: міжнародний досвід, масштабність, високий рівень обслуговування.		
Внутрішні фактори банку		<u>Можливості</u> 1. Вихід з ринку деяких фінансових установ. 2. Активізація клієнтів у користуванні послугами банку внаслідок виходу з ринку деяких фінансових установ. 3. Розвиток малого та середнього бізнесу. 4. Розвиток банківського продуктового ряду. 5. Вдосконалення законодавчої бази (податкової, банківської).	<u>Загрози</u> 1. Нестабільність економіки. 2. Залежність НБУ від виконавчої влади 3. Посилення законодавчих вимог (резервні вимоги НБУ, вимоги по капіталу). 4. Неприятливі зміни курсів іноземних валют або торгової політики зарубіжних держав. 5. Відсутність інвестицій в регіон. 6. Зміни в доходах населення регіону. 7. Поява нових продуктів у конкурентів. 8. Втрата стратегічних клієнтів банку.
	<u>Переваги</u> 1. Системна робота з клієнтами. 2. Індивідуальний підхід до клієнтів, якісне обслуговування. 3. Широкий спектр традиційних послуг. 4. Конкурентоздатні тарифи на продукти - аналоги. 5. Гнучка та лояльна тарифна політика. 6. Сучасна структура та технології, що використовуються; оперативність реагування на необхідні зміни. 7. Наявність необхідних пунктів ліцензії для надання послуг. 8. Надання консультацій на високому професійному рівні. 9. Висококваліфіковані кадри. 10. Зручне місце розташування.	Фактори, що представляють найкращу позицію Банку, оскільки знаходяться на перетині полів <u>Переваги</u> внутрішнього середовища та <u>Можливості</u> зовнішньої та об'єднують їх. При об'єднанні цих факторів Банк очікує: Збільшення ресурсної бази Банку та її здешевлення. Збільшення кількості клієнтів. Розвиток продуктового ряду. Активізація перехресних продаж. Зниження ставки % за кредитами.	Перетин полів <u>Переваги</u> Банку та <u>Загрози</u> зовнішнього середовища показує фактори, які відображають можливості подолання зовнішніх загроз за рахунок сильних сторін діяльності Банку. При поєднанні їх Банк очікує: Активність банків-конкурентів сприяє зниженню привабливості банку для клієнта. Слід доносити до клієнта (в т.ч. через рекламні засоби) конкретні відмінності та переваги банку над конкурентами, ставити наголос на конкурентоздатних тарифах, якості обслуговування, індивідуальному підході до клієнта. Своєчасно реагувати на зміни у зовнішньому середовищі.

	<u>Слабкості</u> - Недостатній рівень капіталізації банку. - Висока собівартість пасивів. - Значна частина проблемних активів у загальному обсязі кредитного портфелю. - Відсутність нових продуктів та програм, яких ще немає на ринку. - Недостатня площа приміщення. - Відсутність мережі філій в регіонах.	На перетині полів <u>Слабкості</u> внутрішнього середовища та <u>Можливості</u> зовнішньої маємо фактори, які дозволяють Банку за рахунок можливостей зовнішнього середовища подолати його слабкості. При поєднанні цих факторів Банк очікує: активізацію на ринку користування населення банківськими послугами, збільшення ресурсної бази та її здешевлення внаслідок збільшення залишків на поточних рахунках клієнтів - юридичних осіб, зниження депозитних ставок на ринку, збільшення частки комісійних доходів. Вихід з ринку деяких фінансових установ надає можливість залучити безпосередньо їх потенціальних клієнтів.	На перетині полів <u>Слабкості/ Загрози</u> утворюються фактори, що відображають критичне положення Банку, при якому його слабкості поглиблюються загрозами зовнішнього середовища, а саме: неспроможність витримувати нові вимоги НБУ щодо резервів, нормативів може спричинити позиціонування банку як недостатньо капіталізованого, застосування більш жорстких заходів з боку НБУ, чого можна уникнути збільшенням статутного капіталу, у тому числі за рахунок залучення субординованого боргу, що закріпить банківські позиції і дасть змогу конкурувати серед банків вищої (3-ї) групи. Значна конкуренція може призвести до труднощів у залученні найбільших клієнтів і подальшої нестачі довгострокових ресурсів та втрати стратегічних клієнтів, низької якості кредитно-інвестиційного портфелю. Для збільшення доходів від активних операцій та залучення довгострокових ресурсів слід приділяти увагу залученню великої кількості крупних клієнтів.
--	--	--	---

Проаналізувавши поточний стан і перспективи діяльності, керівництво Банку вважає, що він є спроможним продовжувати свою діяльність і забезпечувати стабільний розвиток установи, операційну прибутковість та підвищення ефективності за пріоритетними напрямками роботи при дотриманні вимог нормативно-правових актів Національного банку України та інших вимог законодавства України, що регулюють діяльність банківських установ.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку залишаються наступні:

- 1) забезпечення дохідності та регулювання ліквідності шляхом здійснення операцій з цінними паперами (ОВДЗ, депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- 2) збільшення помірними темпами обсягів кредитування юридичних осіб з дотриманням консервативних підходів до оцінки ризику, з одночасним пошуком шляхів мінімізації впливу ризиків, пов'язаних з цим напрямком кредитування, шляхом обмеження надання кредитів недобросовісним позичальникам;
- 3) реалізація нерухомості, що має значний вплив на регулятивний капітал банк - кошти, отримані від реалізації нерухомості, Банк планує розміщувати в кредитування юридичних осіб та мінімально ризикові фінансові інструменти (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- 4) отримання грошових потоків від ефективного використання інвестиційної нерухомості;
- 5) розширення спектра і підвищення якості обслуговування клієнтів банку;
- 6) збільшення обсягу видачі депозитарних операцій (гарантії);
- 7) розвиток дистанційних каналів продаж та партнерських програм, активна робота з платіжними картками;
- 8) збільшення обсягів торгових операцій з іноземною валютою та банківськими металами.

Також Банк працюватиме над наступними стратегічними напрямками:

- ❖ впровадженні інклюзивних стандартів під час надання фінансових послуг приміщенням відділень та у дистанційному режимі (навчати та працевлаштовувати працівників з інвалідністю, допомагати адаптуватись військовим до мирного життя);
- ❖ вдосконаленні систем внутрішнього контролю та управління ризиками, у відповідності до вимог Національного банку України;
- ❖ забезпеченні дієвого внутрішнього контролю у сфері фінансового моніторингу / ПВК/ФТ;
- ❖ підвищенні ефективності корпоративного управління в Банку з урахуванням кращої міжнародної практики, принципів та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо корпоративного управління
- ❖ розширенні мережі;
- ❖ поліпшенні діючих процесів, які приносять та в подальшому приносять дохід Банку.

VI. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ

20. ПОКАЗНИКИ ЕФЕКТИВНОСТІ, ЯКІ ВИКОРИСТОВУЄ КЕРІВНИЦТВО ДЛЯ ОЦІНКИ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ

Станом за 31 грудня 2024 року Банк мав наступну структуру джерел фінансування своєї діяльності:

- власний капітал – 301 242 тис. грн;
- кошти суб'єктів господарювання – 3 482 681 тис. грн;
- кошти фізичних осіб – 622 524 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 01.01.2025: розмір регулятивного капіталу банку (Н1) становив 202 387 тис. грн.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 13,50% при нормативному значенні не менше 8,5%, що свідчить про достатній запас фінансової стійкості. Упродовж звітного періоду Банк **не порушував нормативи адекватності регулятивного капіталу** та підтримував їх на рівні, що перевищує регуляторні вимоги.

Стан ліквідності Банку на достатньому рівні.

Показник покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) середнє значення показника за грудень 2024 склало – 248,54%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

Показник покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ін}) середнє значення показника за грудень 2024 склало – 238,22%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

Виконання нормативу LCR свідчить, що банк забезпечений ліквідністю в обсязі, достатньому для повного виконання ним зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах.

Виконання пруденційних нормативів ліквідності знаходиться в безризиковій зоні.

Також необхідно зазначити, що Банк виконував норматив обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку протягом 2024 року.

Значення нормативу НБУ довгої валютної позиції (Л13-1) та (Л13-2) не перевищувалось: станом за 31 грудня 2024 року Л13-1 було 2,01%, Л13-2 становило 1,79% (при нормативі не більше 5%). Тобто нормативи дотримувались і знаходились в безризиковій зоні.

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; щодаквдний 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 прогностичних 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.

Протягом звітного року Банку вдалося втримати показники на достатньому рівні.

В цілому 2024 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку становить 439 тис. грн.

Протягом 2024 року, АТ «РВС БАНК» не було стороною в судових справах, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає Банк, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку.

VII. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи:

Шановні акціонери, клієнти, вкладники Банку!

Долаючи виклики війни АТ "РВС БАНК" протягом 2024 року продовжував обслуговувати клієнтів, швидко реагував на зміни у потребах клієнтів, переглядав умови обслуговування, пропонував нові продукти.

Керівництво та колектив Банку забезпечили безперервність роботи та позитивну динаміку основних фінансових показників Банку.

У звітному році Наглядова рада Банку виконувала свої обов'язки відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, здійснювала контролюючу та консультативну діяльність, підтримувала контакти з членами Правління, керівниками підрозділів контролю, зовнішнім аудитором. За рішенням Наглядової ради в Банку створені комітет з питань аудиту та комітет з питань призначень та винагород.

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська компанія "КРОУ УКРАЇНА" підтвердила достовірність фінансової звітності Банку за 2024 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Я щиро вдячна Правлінню та всім працівникам Банку за професійну роботу та внесок у спільний результат діяльності, підтримку клієнтів, прагнення до успіху та віру в майбутнє мирне життя в Україні!

Від імені Наглядової ради

Гаврильчук Ірина, Голова Наглядової ради

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи:

Шановні Акціонери, Клієнти та Партнери! АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РВС БАНК" увійшло у 2024 рік достатньо адаптованим до нового середовища, з розумінням нових викликів та навичками управління процесами в умовах повномасштабної війни. Разом із злагодженою роботою команди та виваженою політикою з управління ризиками це дало можливість Банку довести свою здатність до операційної безперервності навіть за таких безпрецедентних умов. Завдяки злагодженій та професійній роботі, Банк прагнув нівелювати виклики спричинені війною та змінював стратегію розвитку під нові економічні реалії, змінюючи акценти продуктової лінійки, зберігаючи високий рівень безпеки та надійності операцій. Працюючи іноді в непередбачуваних умовах, РВС БАНК демонструє стабільність та операційну ефективність і це стає можливим завдяки самовідданій роботі нашої команди, підтримки акціонерів і довірі наших клієнтів. В 2024 році Банк залишався активним гравцем на ринку, намагався постійно підтримувати корпоративних клієнтів та їх стейкхолдерів, реалізовувати ініціативи на підтримку суспільства. Наглядова рада Банку та керівництво в цілому усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством щодо дотримання прав клієнтів Банку, неухильного виконання всіх вимог чинного законодавства України, ведення чесної конкурентної боротьби. Готовність задовольнити потреби клієнтів, через надання послуг найвищої якості - є головним зобов'язанням Банку перед своїми клієнтами. Саме для цього сьогодні ми продовжуємо працювати над потужними процесами трансформації сервісів, з розумінням потреб наших клієнтів та бізнес-середовища в цілому. Затверджуючи оновлену Стратегію Банку до 2027 року ми поставили для себе амбітні та, на перший погляд, недосяжні цілі і плани. Очевидно, що їх виконання не буде легким - для успіху знадобляться щедалі складні рішення. Час простих рішень, як для України, так і всього світу, залишився в минулому, разом зі світовим порядком, що існував до 24 лютого 2022 року. Як не дивно, складність завдань не лякає. Може й тому, що після початку війни ми постійно вирішуємо надскладні завдання. Це - спільний результат, який формується з нашої щоденної клопіткої та самовідданої праці. Разом ми вистояли у новій реальності. Разом ми долаємо усі труднощі на шляху до розвитку нашого Банку та розвитку нашої країни, її економічного та фінансового відродження. Слава Україні!

Від імені Правління, в.о. Голови Правління Мельник М.М.

21. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ОСОБИ

З метою розуміння ризиків та невизначеностей, з якими стикається Банк у процесі діяльності, безпосередньо перед формуванням Стратегії розвитку, було здійснено SWOT-аналіз:

ПЕРЕВАГИ (СИЛЬНІ СТОРОНИ БАНКУ) - "S" - STRENGTH:

- збереження високого рівня довіри та репутації, що дозволяє встановлювати довгострокові партнерські відносини;
- гнучка структура Банку, що сприяє ефективному прийняттю та реалізації стратегічних рішень;
- проста продуктова лінійка, яка дозволяє клієнтам зручно вибирати та використовувати потрібні фінансові інструменти;
- поступове впровадження цифрових технологій, що дозволяє ефективно впроваджувати online-сервіси та адаптуватися до змін у споживчому підході (онбординг для клієнтів, критична IT-інфраструктура знаходиться в
- спеціалізація Банку на обслуговуванні клієнтів корпоративного бізнесу з акцентом на зовнішньоекономічну діяльність;

- ризик-орієнтований підхід до обслуговування клієнтів.

НЕДОЛІКИ (СЛАБКІ СТОРОНИ БАНКУ) "W" - WEAKNESS:

- наявність обмежень на здійснення деяких видів банківських операцій до 05.08.2025;
- потреба в додатковому капіталі для забезпечення сталого розвитку;
- ефективність функціонування системи внутрішнього контролю потребує вдосконалення;
- недостатній рівень цифровізації послуг для обслуговування бізнесу в сучасних умовах (зокрема, відсутні деякі послуги в мобільному застосунку Банку);
- належність Банку до групи малих банків (слабкий рівень впізнаваності Банку);
- нерозвинена мережа відділень;
- наявність значного впливу війни на макроекономічну ситуацію в Україні та на розвиток бізнесу.

МОЖЛИВОСТІ - "O" - OPPORTUNITIES:

- розуміння керівництвом викликів, які стоять перед банком, і наявність затверджених планів заходів, які забезпечать покращення функціонування комплексної, адекватної і ефективної системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками;
- наявність ринкових ніш, в яких Банк може використовувати свої переваги для задоволення потреб різних сегментів клієнтів у фінансових послугах;
- наявність потенціалу швидкого зростання Банку після зняття обмежень щодо здійснення певних операцій, у тому числі реалізації значних компетенцій Банку в документарних операціях;
- можливості для кредитування підприємств реального сектора та стимулювати їх розвиток;
- наявність мотивуючої корпоративної культури для підтримки персоналу з метою досягнення стратегічних цілей, забезпечуючи ефективність та конкурентоспроможність;
- можливість швидкого економічного відновлення та збільшення обсягів використання технологій, які дозволять конкурувати.

ЗАГРОЗИ "T" - THREATS:

- політична та економічна нестабільність, яка виникла внаслідок вторгнення росії в Україну, може негативно позначитися на фінансовому стані та діяльності Банку;
- ризики пошкодження внаслідок військових дій інфраструктурних об'єктів, що може призвести до нестабільної роботи систем електропостачання та комунальних служб;
- підвищення ставки податку на прибуток для банків, яка наразі вже складає 50%;
- зменшення платоспроможності клієнтів може вплинути на якість кредитного портфелю та призвести до збільшення рівня проблемної заборгованості;
- значна частка непрофільних активів у балансі Банку може погіршити їхню ліквідність та рентабельність, створює ризики порушення нормативних вимог, також наявні труднощі з їх реалізацією;
- складність забезпечення конкуренто-спроможності Банку в банківському секторі у зв'язку з швидкою застарілістю технологій та високою вартістю впровадження нових сучасних технологій;
- корпоративні клієнти обережно підходять до вибору обслуговуючих банків та віддають перевагу великим банкам, у першу чергу - державним та банкам з іноземним капіталом (наявність демпінгу на ринку кредитування від зазначених фінансових установ).

Проаналізувавши поточний стан і перспективи діяльності, керівництво Банку вважає, що він є спроможним продовжувати свою діяльність і забезпечувати сталий розвиток установи, операційну прибутковість та підвищення ефективності за пріоритетними напрямками роботи при дотриманні вимог нормативно-правових актів Національного банку України та інших вимог законодавства України, що регулюють діяльність банківських установ.

Для виконання стратегічних цілей планується реалізувати сім функціональних стратегій:

1. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ КЛЮЧОВИХ НАПРЯМІВ БІЗНЕСУ БАНКУ
2. СТРАТЕГІЯ РОБОТИ З ПРОБЛЕМНИМИ АКТИВАМИ
3. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ
4. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ
5. МАРКЕТИНГОВА СТРАТЕГІЯ
6. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТА РОБОТИ МЕРЕЖІ
7. СТРАТЕГІЯ РОБОТИ З ПЕРСОНАЛОМ

1. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ КЛЮЧОВИХ НАПРЯМІВ БІЗНЕСУ БАНКУ:

Ключові пріоритети в роботі з клієнтами у 2025-2027 роках:

- Зміна в структурі та профілях роботи Банку (диверсифікована діяльність при використанні нових і традиційних технологій для обслуговування клієнтів, дистанційне обслуговування, використання Інтернету, тощо);
- Аудит та аналіз ефективності діючих продуктів та сервісів, клієнтської бази, портрету клієнта,

продуктового навантаження та економіки партнерських відносин, контроль здійснення cross-selling на постійній основі;

- Впровадження віртуальних банківських та фінансових технологій: віддалене відкриття та управління - Формування з клієнтами довгострокових відносин (створення умов та пропозицій, що максимально враховують не лише миттєві потреби, а й подальший "життєвий цикл" за стратегією розвитку клієнта);
 - Розвиток інтегрованої системи комунікації з клієнтами шляхом розширення функціоналу додатків для фізичних та юридичних осіб та запуску нового функціоналу для фізичних осіб-підприємців;
 - Автоматизація та оптимізація внутрішніх бізнес процесів Банку. Забезпечення якості та оперативності сервісів, що надаються клієнтам, раціональне використання робочого часу персоналу, постійне збільшення прибутковості завдяки оптимізації бізнес-процесів, розвиток діджитал-каналів при одночасному збереженні особистого контакту з клієнтами у відділеннях;
 - Впровадження інклюзивних стандартів під час надання фінансових послуг приміщеннях відділень та у дистанційному режимі (навчати та працевлаштовувати працівників з інвалідністю, допомагати адаптуватись військовим до мирного життя);
 - Навчання персоналу. Кожен працівник чітко знає свою місію та роль в системі для реалізації якісних продажів, комплексного обслуговування і персоніфікації сервісного обслуговування клієнтів. Зміни у кваліфікації працівників: продукт-менеджер, консультант, спеціалісти із трансакцій і консультацій.
- Основні ключові завдання корпоративного бізнесу у 2025 - 2027 роках:

- Комплексне РКО - для збільшення обсягів коштів в національній та іноземній валютах у вигляді виручки від реалізації робіт/послуг, експортної виручки, кредитів від нерезидентів, розміщення тимчасово вільних коштів в рамках депозитних програм. Фокус на клієнтів з зовнішньоекономічною діяльністю та ресурсо-утворюючих клієнтів;
- Удосконалення каналів продажів банківських продуктів, зберігаючи особистий контакт з клієнтами у відділеннях та дистанційне обслуговування, з використання клієнт-банку, мобільного додатку, телефонних центрів тощо);
- Забезпечення потреб корпоративних клієнтів Банку в платіжних послугах, зокрема шляхом впровадження сервісів віддаленої ідентифікації та верифікації для фізичних і юридичних осіб;
- Нарощування кредитного портфелю юридичних осіб, клієнтів МСБ та фізичних осіб-підприємців, шляхом впровадження нових та удосконалення наявних продуктів фінансування;
- Участь у державних програмах з фінансування, зокрема "Доступні кредити 5-7-9", "Доступний Факторинг 5-7-9", Державна програма "єОселя" та інші;
- Участь в програмах ПрАТ "Експортно-кредитне агентство", які полягають в отриманні експортного фінансування за спрощеною процедурою під заставу договору страхування ЕКА;
- Розвиток та активне повернення на ринок документарних операцій.

Основні ключові завдання роздрібного бізнесу на 2025-2027 роки:

- Забезпечення конкурентної позиції Банку на ринку послуг роздрібним клієнтам;
- Удосконалення каналів продажів банківських продуктів фізичним особам;
- Забезпечення потреб роздрібних клієнтів Банку в платіжних послугах, зокрема шляхом подальшої розробки та вдосконалення мобільного додатку версії RWS Online.

Ключові напрямки розвитку карткового бізнесу Банку в 2025 - 2027 роках:

- Розробка і впровадження нових карткових продуктів, зокрема віртуальних карток.
- З метою недопущення зауважень з боку регулятора при здійсненні операцій з картками Банк постійно дотримуватиметься вимог чинного законодавства, продовжить вдосконалювати співпрацю з процесінговим центром, впроваджуватиме контрольні процедури, здійснюватиме на постійній основі перевірку налаштувань обмежень та блокування рахунків у системі SR Bank згідно вимог Постанови НБУ № 18 від 24.02.2022 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" (зі змінами та доповненнями);
- Вдосконалення роботи та розширення функціоналу мобільного додатку для фізичних осіб до рівня провідних мобільних додатків, запроваджених іншими банками. Заплановано запуск мобільного додатку на новій технологічній основі, що дозволить повністю дистанційно активно залучати нових клієнтів до Банку та надавати повний спектр платіжних та інших сервісів для діючих клієнтів.
- Оновлення мобільного додатку сприятиме розробці та впровадженню продукту "Кредитна карта RWS". Даний продукт буде максимально автоматизованим, вигідним та зручним для клієнта, використовуватиме скорингову модель, ризико-орієнтовний підхід.
- Попри активну роботу Банку щодо збільшення безготівкових розрахунків за допомогою платіжних карток, планується розширення мережі банківських пристроїв самообслуговування (АТМ) з метою збільшення доходу від комісій Service та Access Fee.
- Відбудеться розширення переліку існуючих ліцензій від міжнародної платіжної системи Mastercard, що дозволить значно розширити продуктову лінійку карткових продуктів та розпочати розвиток еквайрингових послуг напрямку E-Commerce: торговий еквайринг, інтернет-еквайринг та P2P-еквайринг, в тому числі P2P cross boarder (операції A2C, C2A та C2C) для фінансових компаній та клієнтів Банку на їх web та mobile-платформах,

еквайринг E-Com P2P для партнерів Банку.

- У майбутньому Банк планує набути статусу афілійованого члена та отримати ліцензії від Visa International Service Association (Visa).

Основні ключові завдання міжбанківського та інвестиційного бізнесу (далі - МІБ):

- проведення операцій з купівлі продажу валюти для клієнтів для отримання комісійного доходу,
- проведення торгових операцій з валютою для отримання торгового доходу,
- вкладення коштів в облігації внутрішньої державної позики, проведення торгівельних операцій із облігаціями внутрішньої державної позики для отримання процентного та торгового доходу,
- розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати НБУ овернайт та 3-х місячні для отримання процентного доходу,
- відправка та отримання міжбанківських та клієнтських платежів у валюті через систему SWIFT.

Планові заходи, спрямовані на підвищення ефективності діяльності Банку МІБ:

- Банк пропонуватиме своїм клієнтам низку базових інвестиційних стратегій на ринку капіталу: від консервативних до найбільш прибуткових, яким відповідають певні портфелі цінних паперів (проведення операцій з гривневими чи валютними ОВДП, операції з іншими фінансовими інструментами).

- Банк розглядає можливість інвестування коштів протягом 2025-2027 років у ліквідні інструменти, такі як, казначейські зобов'язання інших країн інвестиційного класу - Сполучених Штатів Америки, Німеччини, Франції, тощо.

- Дохід Банку буде складатися з комісійної винагороди від операцій з цінними паперами, прибутку від короткострокових коливань цін у вигляді торгового доходу або дилерської маржі, а також торгового доходу від продаж ОВДП та інших фінансових інструментів.

- Враховуючи тенденції коливання облікової ставки НБУ і відповідне коливання ставки по ОВДП на первинному ринку, Банк планує протягом 2025-2026 років і далі отримувати процентний та торговий дохід результат від операцій із фінансовими інструментами з поступовим переміщенням акценту на корпоративний бізнес та збільшення процентного та комісійного доходу від операцій з корпоративними клієнтами.

2. СТРАТЕГІЯ РОБОТИ З ПРОБЛЕМНИМИ АКТИВАМИ

Протягом 2025-2027 років Банк ставить для себе наступні завдання щодо організації процесу управління проблемними активами:

- продовження впровадження комплексної системи управління непрацюючими активами з дотриманням принципів економічної доцільності, пріоритетності, своєчасності, структурованості, адекватності, усебічності, комплексності, ефективності та моніторингу;

- продовження впровадження та вдосконалення системи раннього реагування, яка спрямована на завчасне виявлення потенційно проблемних активів, упровадження своєчасних та дієвих коригуючих заходів для недопущення зростання в Банку рівня та обсягу непрацюючих активів;

- здійснення заходів, необхідних для реалізації Стратегії управління проблемними активами та виконання Бізнес-плану Банку, з метою скорочення рівня та обсягу непрацюючих активів та стягнутого майна.

Система управління проблемними активами ґрунтується на чіткому розподілі функцій, обов'язків і повноважень між задіяними структурними підрозділами та працівниками банку, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом, забезпечує порядок їх взаємодії та звітування із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Процес управління проблемним, в тому числі непрацюючими активами відбуватиметься із застосуванням інструментів врегулювання заборгованості:

- фінансової реструктуризації заборгованості боржника/контрагента;
- операційної реструктуризації активів боржника/контрагента;
- позасудове врегулювання заборгованості, включаючи добровільне погашення боржником/контрагентом заборгованості, добровільну реалізацію заставленого майна, фінансовий лізинг;

- продаж боргу/відступлення права вимоги до боржника/контрагента;
- конвертацію (переведення) частини або всієї суми заборгованості боржника/контрагента перед Банком у капітал боржника/контрагента (акції, частка в статутному капіталі);

- примусове стягнення заборгованості боржника/контрагента через юридичні процедури, включаючи врегулювання заборгованості у судовому порядку, під час виконавчого провадження, у процедурі банкрутства, інші примусові заходи врегулювання;

- набуття у власність Банку заставленого та іншого майна боржника/контрагента, майнового поручителя в рахунок погашення заборгованості боржника/контрагента;

- списання/часткове списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікуванні кредитні збитки.

3. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

Ключові завдання розвитку інформаційних технологій на 2025-2027 рік:

3.1. Розвиток ІТ-інфраструктури

- Розвиток хмарної ІТ інфраструктури в Microsoft Azure.

- Модернізація ІТ-інфраструктури Банку.

- Оновлення систем телекомунікацій Банку.
- Перехід з застарілого стандарту ISDN телефонії на SIP телефонію.
- Переорієнтування ІТ систем для можливості роботи працівників в режимі роботи віддаленого доступу.

3.2. Підвищення ефективності операційних процесів

- Забезпечення режиму функціонування СЕП НБУ 24/7 в Банку.
- Удосконалення "Електронного архіву".
- Удосконалення електронного документообігу. Створення додаткових можливостей для подальшого впровадження безпаперової технології Paperless.
- Впровадження миттєвих платежів.
- Впровадження додаткових модулів автоматизованої банківської системи SR-BANK (які удосконалюють АБС, в тому числі систему факторингу, Quasi-Online протоколу для карткового модуля, фінансового моніторингу, систему електронного документообігу з клієнтами, управлінської звітності).

3.3. Цифрові рішення для клієнтів

- Розвиток системи "RWS online" - mobile banking для фізичних осіб, удосконалення та впровадження нового функціоналу.
- Впровадження "Open Banking" - відкритий банкінг.
- Автоматизація процесу віддаленої ідентифікації та верифікації клієнта. Можливість дистанційного відкриття рахунків.
- Створення інформаційної шини (ядра) для взаємодії "Back" та "Front" систем.

3.4. Покращення систем управління ризиками та безпеки

- Впровадження скорингової системи.
- Впровадження системи автоматизації процесів фінансового моніторингу.

3.5. Розвиток ІТ-персоналу

- Поетапне підсилення ІТ-персоналу Банку.
- Навчання та підвищення кваліфікації працівників ІТ.

3.6. Покращення сервісної підтримки

- Удосконалення служби підтримки користувачів. Систематизований процес ІТ підтримки.

Розвиток інформаційних технологій буде, насамперед, націлений на високу надійність та захищеність ІТ-систем відповідно до вимог НБУ та загальносвітових тенденцій, а також на забезпечення підтримки та розвитку бізнес процесів Банку, досягнення бізнес-завдань Банку та підтримку змін у моделі управління, що потребують впровадження нових сучасних механізмів та управлінської інформації іншого рівня за якістю.

Важливим напрямом буде перехід на сервісно-орієнтовану архітектуру, засновану на промислових стандартах і рішеннях, створення умов для централізованого управління продажами і безперешкодного здійснення потоку транзакцій, що зростає.

В результаті реалізації цього напрямку розвитку Банк буде мати індустріальну ІТ-платформу, включаючи інформаційну шину Банку, яка об'єднає додатки, які використовуються бізнесами та підтримкою, навколо якої створюватимуться системи фронт-офісу, бек-офісу. Стратегія розвитку програмних засобів буде спрямована на зменшення кількості різноманітних рішень і інтеграцію існуючих систем - Банк повинен стати єдиним цілим у відносинах з клієнтами всіх сегментів, підрозділи Банку повинні отримати ефективні механізми взаємодії.

Банк планує змінити статус інформаційних технологій і трансформувати їх в стійке джерело формування своїх унікальних конкурентних переваг.

Вдосконалення інформаційних технологій буде здійснюватися поетапно з застосуванням процесного підходу в управлінні ІТ-інфраструктурою Банку для забезпечення надійності, стійкості та безперервності роботи усіх систем та додатків.

Ще одним важливим напрямком розвитку ІТ інфраструктури Банку на 2025 - 2027 роки буде розвиток ІТ-інфраструктури Банку у хмарних сервісах з метою забезпечення безперервності діяльності та ефективності інформаційних сервісів Банку.

4. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ

Стратегія Банку в частині протидії загрозам в інформаційній безпеці полягає в збалансованому застосуванні захисних заходів різної природи: від заходів на рівні бізнес-напрямків до спеціалізованих заходів, заснованих на оцінці ризиків інформаційної безпеки.

Цілями розвитку інформаційної безпеки Банку є:

- Забезпечення захисту інформації та ресурсів Банку від зовнішніх і внутрішніх загроз та загроз, забезпечення безперервної роботи Банку, сприяння мінімізації ризиків операційної діяльності та створення позитивної репутації Банку при роботі з клієнтами;
- Впровадження нових бізнес-процесів/банківських продуктів із використанням новітніх технологій, які потребують захисту інформації;
- Забезпечення стабільності функціонування Банку в умовах зростання рівня кіберзлочинності, факторів негативного впливу і загроз в сфері інформаційних відносин та інформатизації фінансово-економічної діяльності та бізнес процесів;

- Підвищення стійкості бізнес-процесів Банку до реалізації загроз інформаційної безпеки та зниження збитків від інцидентів інформаційної безпеки;
 - Розвиток системи управління інформаційною безпекою відповідно до вимог Національного Банку України та міжнародних стандартів з інформаційної безпеки.
- Досягнення зазначених цілей передбачає виконання наступних завдань:
- Захист інформації з обмеженим доступом та іншої інформації Банку;
 - Забезпечення безперервності бізнесу, захист інформаційних ресурсів і систем автоматизації банківської діяльності від зловмисного втручання та шкідливого впливу зовнішніх і внутрішніх технічних, людських та техногенних факторів шляхом оновлення міжмережевого екрану, налаштування захисту від ddos-атак, системи виявлення несанкціонованого доступу до мережі;
 - Впровадження та застосування засобів захисту банківських документів у банківських продуктах і системах дистанційного обслуговування клієнтів Банку;
 - Здійснення заходів із технічного захисту інформації на об'єктах Банку, забезпечення захисту приміщень Банку від витоку інформації технічними каналами;
 - Удосконалення системи моніторингу, виявлення вразливостей та інцидентів інформаційної безпеки/кібербезпеки при функціонуванні бізнес-процесів, виконання банківських операцій та інформаційних технологій Банку, розвиток системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) Банку шляхом підтримки, налаштування, вдосконалення та модернізації існуючих систем або придбання нових:
 - пристроїв комплексної мережевої безпеки;
 - SIEM системи;
 - сканера вразливостей;
 - захист від зловмисного коду;
 - DLP системи;
 - РАМ системи.

5. МАРКЕТИНГОВА СТРАТЕГІЯ

Маркетингова стратегія є одним із найважливіших інструментів досягнення стратегічних завдань Банку, оскільки вона допомагає чітко визначити напрямки, ресурси та методи для підвищення прибутковості та конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. Злагоджена маркетингова стратегія дозволяє забезпечити ефективну взаємодію всіх відділів, що сприяє досягненню загальних цілей Банку.

Основною метою маркетингової стратегії є підтримка іміджу Банку як надійного і сучасного фінансового партнера, підвищення впізнаваності бренду Банку, залучення нових клієнтів та збільшення лояльності існуючих. Планується збільшити присутність у засобах масової інформації та на цифрових платформах, а також активізувати маркетинг в інтернеті та соціальних мережах. Очікується зростання впізнаваності бренду до 30% за результатами опитувань, що дозволить Банку зміцнити свою позицію на ринку та залучити на обслуговування протягом 2025 року близько 1 000 активних нових клієнтів, з балансовими залишками від 500 грн (2,3 класи) та мінімум однією витратною/прибутковою операцією по рахунку за 30 днів у відповідному періоді.

Ключовим інструментом для реалізації цих цілей є різноманітність підходів і каналів комунікації, що дозволяє Банку охопити різні групи клієнтів із різними потребами та вподобаннями. Мультиканальний підхід є основою маркетингової стратегії Банку, оскільки використання численних каналів для просування продуктів забезпечує максимальне охоплення аудиторії.

Банк активно використовує широкий спектр каналів для продажу своїх продуктів та послуг, що дозволяє йому забезпечувати стійкі конкурентні позиції на ринку. Серед основних каналів, що дають змогу досягати високих результатів, можна виділити:

- 1) цифровий маркетинг;
- 2) онлайн-банкінг;
- 3) мережа відділень;
- 4) контакт-центр;
- 5) зовнішня реклама та паблік рілейшнз.

Маркетингова стратегія Банку не лише орієнтується на просування наявних продуктів і послуг, а й активно працює над впровадженням нових ініціатив для зміцнення позицій на ринку. Одним із важливих елементів є запуск нових рекламних кампаній, що дозволить ефективно охоплювати цільові групи через соціальні медіа, інтернет-рекламу та інші онлайн-ресурси, сприяючи збільшенню впізнаваності бренду та залученню нових клієнтів.

У рамках стратегії розвитку також планується інтеграція нових інструментів для підвищення ефективності онлайн-банкінгу та мобільних додатків. Впровадження нових функцій у мобільні додатки та на веб-платформи дозволить зробити взаємодію клієнтів з Банком ще зручнішою і доступнішою, що сприятиме підвищенню лояльності користувачів та полегшенню процесу обслуговування.

Крім того, Банк продовжить свою діяльність щодо популяризації фінансової грамотності, активно співпрацюючи з НБУ. В рамках цього напрямку планується реалізація інформаційних проєктів, а також організація заходів, що сприятимуть підвищенню обізнаності населення щодо основ фінансової безпеки та грамотного управління

коштами. Ці ініціативи допоможуть Банку зміцнити свій імідж як соціально відповідальної організації та залучити нових клієнтів, зацікавлених у розвитку своїх фінансових знань.

З метою підвищення ефективності Банку буде продовжено розвиток мультиканального підходу в маркетингових комунікаціях. Це дасть можливість максимізувати охоплення та залучення нових клієнтів через різноманітні платформи, включаючи соціальні медіа, рекламу в ЗМІ, зовнішню рекламу та PR-активності.

6. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТА РОБОТИ МЕРЕЖІ

Розвиток банківського бізнесу, як складної динамічної системи, пов'язаний з розвитком мережі відділень банків. З огляду на це, важливого значення набуває розроблення напрямів інноваційного розвитку мережі банківських відділень, спрямованих на забезпечення очікуваних результатів та підвищення ефективності їх діяльності згідно затвердженої Стратегії Банку.

Наразі мережа відділень Банку є оптимізованою, збиткові відділення відсутні.

Визначено важливість розвитку регіональної мережі банків, розглянуто напрямки розвитку банківських відділень в Україні. Проаналізовано та з'ясовано тенденції в банківській системі щодо згортання та розширення мережі відділень.

Очевидною складовою розвитку банку та банківської мережі відділень, є перехід на дистанційні канали продажів продуктів та віддалене обслуговування клієнтів. Банк в найближчі роки планує сфокусуватися на активному впровадженні інноваційних систем та дистанційного банківського обслуговування, що надає можливість якісного обслуговування клієнтської бази без фізичного відкриття та/або утримання мережі відділень.

Працівники в регіонах, постійно залучають нові автосалони та забудовників на обслуговування, так як відділення Банку надають повний спектр послуг як з юридичним так і з фізичним особам.

Головний офіс відслідковує ринок послуг конкурентів та створює нові продукти для забезпечення попиту клієнтів відділень АТ "РВС БАНК".

Ключові напрямку розвитку мережі Банку в 2025 - 2027 роках:

- Банк планує розвивати роботу саме діючих відділень, за рахунок посилення команд відділень, залучення нових потужних клієнтів, дистанційного банківського обслуговування, нового асортименту послуг, розширення зони Power Banking, дотриманням інклюзивних нормативів.
- АТ "РВС БАНК" не ставить акценти в Стратегії на відкритті нових відділень, тому що їх доцільно відкривати виключно при наявності розуміння клієнтської бази та обґрунтованості такого відкриття в регіонах.
- Потенційно, у 2025 році Банк розглядає здійснити пошук команд та відкрити відділення на лівому березі Дніпра у м. Київ, так як на сьогодні відділення АТ "РВС БАНК" представлені лише на правому березі.
- Також до кінця 2025 року Банк проаналізує можливість відкриття нових відділень у м. Чернівці та м. Луцьк, а у 2026 році - у м. Житомир та м. Хмельницький (у зв'язку з активним розвитком цих регіонів).

7. СТРАТЕГІЯ РОБОТИ З ПЕРСОНАЛОМ

Людський капітал є головним стратегічним ресурсом Банку. Банк будує відносини зі своїми працівниками на принципах довгострокового співробітництва, взаємної поваги та неухильного виконання зобов'язань Банку перед співробітниками та Банку по зобов'язанням співробітників перед клієнтами.

Стратегія управління персоналом спрямована на реалізацію бізнес-стратегії Банку. Розвиток працівників Банку дозволить колективу бути одним з основних активів і конкурентних переваг Банку.

Ключові пріоритети на 2025-2027 роки:

- Ефективний підбір персоналу, заснований на відповідності метапрофілю посади кандидата, а також розвиток бренду роботодавця;
- Активне використання програми адаптації персоналу;
- Забезпечення зростаючих потреб регіональної мережі Банку в кращих спеціалістах з ринку;
- Активне використання системи навчання, розвитку, планування кар'єри з метою збільшення життєвого циклу працівника в Банку;
- Вдосконалення програм мотивації працівників, спрямованих на утримання фахівців, підвищення ефективності роботи працівників, їх зацікавленості в роботі та лояльності до Банку;
- Формування кадрового резерву Банку та системи планування наступництва.

Для реалізації стратегічних завдань Банк планує роботу з персоналом в декількох напрямках:

- Система мотивації. Стратегія Банку полягає в залученні та утриманні кращих співробітників, які доступні Банку на ринку, що дозволить досягнути мети Банку не кількістю, а якістю роботи персоналу. Тому система мотивації буде відповідати 4 основним принципам: реальності та відчутності, доступності, прозорості, принцип мінімізації розриву. Банк також буде заохочувати зусилля персоналу понад звичайних функціональних обов'язків, через участь в проектах. Таким чином, конкурентоздатний рівень оплати праці співробітників буде підкріплений постійним зростанням продуктивності праці та дозволить забезпечити їх гідне матеріальне становище. Планується розширити та вдосконалити систему нематеріального стимулювання, яка в умовах зростання кількості висококваліфікованих співробітників набуває все більшого значення.

- Система підбору та адаптації персоналу. Підбір персоналу будується на базі професійних якостей та метапрофілю кандидата, передбачається активне використання "хед хантингу", розвиток бренду роботодавця для залучення висококваліфікованих фахівців. Адаптація передбачає систему кураторства, яка побудована таким

чином, щоб новий співробітник максимально якісно пройшов усі її етапи (продуктова, соціальна, психологічна) та якісно "влився" в команду Банку;

- Система оцінки, навчання та розвитку персоналу, що на сьогодні може бути одним із основних конкурентних переваг Банку, є також ефективним інструментом для утримання персоналу. Крім того, для ефективного заміщення вакантних посад, "виращення" власних висококваліфікованих кадрів та для забезпечення безперебійності в роботі Банку, підвищення ефективності використання трудових ресурсів значну увагу буде приділено формуванню кадрового резерву Банку та запровадження системи планування наступництва на всіх рівнях.

Також, Наглядова Рада Банку здійснюватиме щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, комітетів Правління Банку, керівників підрозділів контролю, самооцінку членів Наглядової Ради та органу в цілому для підтвердження відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам, оцінки наявності колективної придатності органів управління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Результатом вказаних змін стане суттєве зростання продуктивності праці та ефективності систем управління, яке створить додаткові можливості для підвищення прибутковості Банку.

22. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів АТ "РВС БАНК"
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	29.04.2024
URL-адреса з текстом кодексу	https://rwsbank.com.ua/o-banke/informaciia-dlia-akcionerov-i-steikholderov

Частина 2. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	У внутрішніх нормативних документах Банку визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах Банку та його стейкхолдерів
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Права акціонерів визначено у Статуті Банку
Права міноритарних акціонерів	так	Права міноритарних акціонерів визначено у Статуті Банку
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Повідомлення про проведення загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає загальні збори. Повідомлення про проведення загальних зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Банк у встановленому ним порядку надає до початку загальних зборів письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів та порядку денного загальних зборів, отримані Банком не

		пізніше ніж за один робочий день до дати проведення загальних зборів.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. У повідомленні про проведення загальних зборів не зазначаються проекти рішень з питань кумулятивного голосування. Після отримання повідомлення про проведення загальних зборів кожен акціонер має право внести пропозиції стосовно нових кандидатів до складу Наглядової ради Банку, кількість яких не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради. У разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування у бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація щодо кожного кандидата, яка включає відомості про кандидатів, у тому числі про освіту та професійний досвід. До дати проведення загальних зборів акціонер має право ознайомитися з формою бюлетеня для голосування, що містить інформацію про кандидатів у члени Наглядової ради.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Кожний акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безоплатно копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів. У разі якщо акціонер погодився на використання Банком електронної пошти для передачі інформації та зазначив у своєму запиті на ознайомлення з документами адресу електронної пошти, копії відповідних документів надсилаються на зазначену адресу електронної пошти акціонера. У такому разі акціонерне товариство або акціонери, які скликають загальні збори, надсилають зазначені документи в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг. Під час проведення очних або електронних загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів, також надаються акціонерам через авторизовану електронну систему. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Банком шляхом участі у загальних зборах акціонерів та голосування через авторизовану електронну систему (у разі проведення дистанційних загальних зборів через депозитарну систему України). У разі проведення електронних або дистанційних загальних зборів кожен акціонер має право взяти участь у таких загальних зборах та достроково проголосувати до дати їх проведення. В очних загальних зборах акціонер має право брати участь дистанційно через авторизовану електронну систему. У такому разі акціонеру забезпечується можливість участі в обговоренні питань порядку денного.
Керівник, фінансовий директор, більшість	ні	У загальних зборах можуть брати участь особи,

членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах		включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть брати участь інші особи. Протягом звітного року Голова Правління та Голова Наглядової ради приймали участь у загальних зборах за запрошенням Наглядової ради. Фінансовий директор, члени Наглядової ради та зовнішній аудитор на загальні збори не запрошувалися.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Детальний регламент проведення загальних зборів визначено Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "РВС БАНК"
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	ні	Протокол загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів. Протокол загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Адреса веб-сайту Банку забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Політику взаємодії з акціонерами Наглядовою радою Банку не затверджено. Параметри взаємодії між Банком та акціонерами визначено у Статуті Банку
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; участь у підготовці чи підготовка проєктів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів належить до компетенції Корпоративного секретаря Банку. Для забезпечення роботи Корпоративного секретаря у Банку створено окремий структурний підрозділ Службу корпоративного секретаря АТ "РВС БАНК"
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне	ні	Наглядовою радою не визначено принципів, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання. У разі отримання такої пропозиції Наглядова рада діятиме керуючись положеннями чинного законодавства на час отримання такої пропозиції.

рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання		
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Наглядовою радою не затверджено та не розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами. Параметри взаємовідносин між Банком та його стейкхолдерами визначено у Статуті Банку, який опубліковано на офіційному веб-сайті.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Банком визначено перелік акціонерів. Перелік інших стейкхолдерів Банком не визначений.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Окремого звіту щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами Банк не розкриває. Питання такої взаємодії розкриваються у річному звіті емітента.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени Наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Банк веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Статут Банку та Положення про Наглядову раду визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності Банку та Правління Банку відповідно до цілей особи
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	ні	Статут Банку та його внутрішні документи визначають, що Наглядова рада не має права втручатися у поточне управління Банком, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності Правління, крім як у випадках надзвичайних обставин. Випадки надзвичайних обставин не визначені.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Розмір і навички членів Наглядової ради відповідають потребам Банку, його розміру та ступеню складності його діяльності
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і	так	В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку професійної придатності, конфлікту інтересів, ділової репутації кандидата, а також перевірку

досвіду кандидата		відповідності вимогам щодо незалежності незалежних членів.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	Процедура відбору передбачає процес відкритого пошуку.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів Наглядової ради та членів Правління
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядова рада не затверджувала політику різноманіття складу Наглядової ради та Правління
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Більше 80% складу Наглядової ради становлять чоловіки
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	5 із 6 членів Наглядової ради є незалежними
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; ґ) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	Члени Наглядової ради після їх обрання самостійно ознайомлюються із своїми обов'язками, функціями та сферою відповідальності, вимогами щодо незалежності, включаючи незалежність мислення, порядком роботи наглядової ради тощо.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Голова Наглядової ради є представником акціонера.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голові Наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарним акціонером.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції голови наглядової ради визначаються у Положенні про Наглядову раду Банку.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Створена посада та призначено корпоративного секретаря.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Наглядовою радою створено Комітет з питань аудиту і Комітет з питань винагород та призначень, затверджено внутрішні документи, які регулюють їх діяльність
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітет з питань аудиту складається з 3 незалежних членів Наглядової ради та 1 представника акціонера, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Один із членів Комітету з питань аудиту входить до складу Комітету з питань винагород та призначень.

Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	так	Комітет з питань винагород та призначень складається з незалежних членів Наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради і Правління.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	так	Комітет з питань винагород та призначень складається з незалежних членів Наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Комітет з питань ризиків Наглядовою радою не створювався.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Правління розробляє стратегію Банку, яка затверджується рішенням Наглядової ради.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Правлінню для відстеження прогресу у досягненні цілей Банку.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії Банку.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Голова Правління інформує Голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися у період між засіданнями Наглядової ради
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	ні	Винагорода членів Наглядової ради та членів Правління визначена на підставі рівня професійного досвіду та організаційної відповідальності, як це передбачено в посадовій інструкції та/ або в умовах укладеного договору з членом Наглядової ради, членом Правління
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	У Банку передбачено виплату фіксованої частини винагороди (заробітної плати) та змінної винагороди для членів Правління Банку. Розмір фіксованої винагороди для членів Правління не пов'язаний із результатами діяльності Банку. Розмір змінної винагороди пов'язаний з результатами роботи члена Правління та результатами діяльності Банку.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	У Банку передбачено виплату фіксованої частини винагороди та змінної винагороди для членів Наглядової ради Банку. Фіксована та змінна винагорода членів Наглядової ради не залежить від досягнення Банком фінансових показників
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	В Банку відсутня Політика щодо розкриття інформації. Інформація, яку повинен розкривати Банк, визначена окремими внутрішніми документами Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства	так	Наглядова рада здійснює нагляд за Правлінням у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів Банку відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності.

та міжнародних стандартів фінансової звітності		
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	Адреса вебсайту Банку містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління: https://rwsbank.com.ua/o-banke/informaciia-dlia-akcionerov-i-steikxolderov
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	В Банку створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядова рада має механізми внутрішнього контролю Банку, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітні Наглядовій раді.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	В Банку затверджено політику з питань управління ризиками.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	В Банку затверджено декларацію схильності до ризиків.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада розглядає звіт щодо управління ризиками не менше 1 разу на квартал.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	В Банку затверджено та оприлюднено кодекс етики.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	В Банку забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	В Банку затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	В Банку затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	В Банку формалізована процедура щорічної самооцінки членів Наглядової ради.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	За результатами щорічної самооцінки членів Наглядової ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів Наглядової ради та практик корпоративного управління
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Комплексна оцінка системи корпоративного управління Банку проводиться кожні три роки Національним банком України.

Частина 3. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 3 (3)

Дата проведення	29.04.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, м. Київ, вулиця

	Введенська, будинок 29/58, кімната №1 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	шляхом зібрання в одному місці акціонерів - власників 100 відсотків голосуючих акцій згідно зі статтею 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. 2. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ "РВС БАНК" за 2023 рік. 3. Розгляд висновків зовнішнього аудиту про перевірку річної фінансової звітності АТ "РВС БАНК" та затвердження заходів за результатами його розгляду. 4. Про розподіл прибутку АТ "РВС БАНК". 5. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "РВС БАНК" про результати діяльності за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АТ "РВС БАНК". 6. Розгляд питання щодо виплати змінної частини винагороди Голові та членам Наглядової ради АТ "РВС БАНК". 7. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "РВС БАНК". 8. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "РВС БАНК". 9. Затвердження змін до умов договорів (цивільно-правових та трудових), що укладені з Головою та членами Наглядової ради АТ "РВС БАНК". Обрання особи, яка уповноважується на підписання додаткових угод до договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ "РВС БАНК". 10. Внесення змін до Статуту АТ "РВС БАНК" шляхом викладення його в новій редакції. 11. Затвердження нової редакції Кодексу корпоративного управління АТ "РВС БАНК", Положення про Загальні збори акціонерів АТ "РВС БАНК", Положення про Наглядову раду АТ "РВС БАНК". 12. Визначення основних напрямів діяльності АТ "РВС БАНК" на 2024-2026 роки. 13. Про вчинення правочинів, пов'язаних з проведенням операцій з облігаціями внутрішньої державної позики (включаючи "Військові облігації") та депозитними сертифікатами Національного банку України. ВИРІШИЛИ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ: 1.1. У зв'язку з зібранням в одному місці акціонерів - власників 100 відсотків голосуючих акцій положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку проведення Загальних зборів не застосовуватиметься до поточних річних Загальних зборів. 1.2. Розгляд питань порядку денного Загальних зборів акціонерів відбуватиметься приблизно згідно з таким регламентом: - основна доповідь - 15 хвилин; - співповідь - 10 хвилин; - виступи в дебатах - 20 хвилин; - відповіді на запитання - 30 хвилин. Слово для доповіді, виступу на Загальних зборах акціонерів надається Головою Загальних зборів акціонерів. Голова Загальних зборів може перервати виступ особи, яка під час виступу не дотримується зазначеного регламенту, та позбавити її слова. ВИРІШИЛИ З ДРУГОГО ПИТАННЯ: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ "РВС БАНК" за 2023 рік. ВИРІШИЛИ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ: Прийняти до відома висновки незалежного аудитора ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" за результатами аудиту фінансової звітності АТ "РВС БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. ВИРІШИЛИ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ: Затвердити розподіл прибутку за результатами діяльності АТ "РВС БАНК" в 2023 році наступним чином: 5 відсотків отриманого прибутку спрямувати до резервного фонду, залишок отриманого прибутку направити на покриття збитків минулих років. ВИРІШИЛИ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ: 5.1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ "РВС БАНК" про результати діяльності Банку у 2023 році та заходи за результатами його розгляду (Додатки 1, 2). 5.2. Визнати діяльність Наглядової ради АТ "РВС БАНК" у 2023 році задовільною. ВИРІШИЛИ З ШОСТОГО ПИТАННЯ: Не виплачувати змінної частини винагороди Голові та членам Наглядової ради АТ "РВС БАНК" у зв'язку з воєнним станом. ВИРІШИЛИ З СЬОМОГО ПИТАННЯ: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "РВС БАНК" за 2023 рік (Додаток 3). ВИРІШИЛИ З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ:	

Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", затвердженого рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "РВС БАНК" (протокол № 23052022/2 від "23" травня 2022 року) та, з урахуванням змін, затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" у новій редакції (Додаток 4).

ВИРІШИЛИ З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ:

9.1. Затвердити зміни до умов трудових договорів (контрактів), цивільно-правових договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради АТ "РВС БАНК", згідно додатків №№ 5-9 до цього протоколу.

9.2. Уповноважити Голову Правління АТ "РВС БАНК" (або, у разі її відсутності, - виконуючого обов'язки Голови Правління) на підписання від імені АТ "РВС БАНК" додаткових угод до трудових договорів (контрактів), цивільно правових договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради АТ "РВС БАНК".

ВИРІШИЛИ З ДЕСЯТОГО ПИТАННЯ:

10.1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", затвердженого рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "РВС БАНК" (протокол № 15112023/2 від "15" листопада 2023 року) та, з урахуванням змін, затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" у новій редакції (Додаток 10).

10.2. Уповноважити Голову Правління Банку (або, у разі її відсутності, - виконуючого обов'язки Голови Правління) підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", а також будь-які інші документи, необхідні для реєстрації Статуту Банку.

10.3. Уповноважити Голову Правління Банку (або, у разі її відсутності, - виконуючого обов'язки Голови Правління) особисто або через представників шляхом видачі довіреностей, здійснити заходи щодо: погодження нової редакції Статуту Банку Національним банком України; державної реєстрації нової редакції Статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

ВИРІШИЛИ З ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:

11.1. Внести зміни до Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", затвердженого рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "РВС БАНК" (протокол № 26112021/5 від "26" листопада 2021 року) та, з урахуванням змін, затвердити Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" у новій редакції (Додаток 11).

11.2. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", затвердженого рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "РВС БАНК" (протокол № 29122023/3 від "29" грудня 2023 року) та, з урахуванням змін, затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" у новій редакції (Додаток 12).

11.3. Внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", затвердженого рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "РВС БАНК" (протокол № 29122023/3 від "29" грудня 2023 року) та, з урахуванням змін, затвердити Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" у новій редакції (Додаток 13).

ВИРІШИЛИ З ДВНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:

Затвердити основні напрями діяльності АТ "РВС БАНК" на 2024-2026 роки згідно додатку № 14 до цього протоколу.

ВИРІШИЛИ З ТРИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:

13.1. Встановити сукупний граничний ліміт на вчинення правочинів, пов'язаних з проведенням АТ "РВС БАНК" операцій з облігаціями внутрішньої державної позики (включаючи "Військові облігації"), в сумі сукупного граничного ліміту правочинів до 2 500 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.), що складає більше 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, в межах якого операції з облігаціями внутрішньої державної позики (купівля, продаж, міна, застава, РЕПО) (включаючи "Військові облігації") здійснюються без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку. Сукупний граничний ліміт на вчинення правочинів, пов'язаних з проведенням АТ "РВС БАНК" операцій з облігаціями внутрішньої державної позики (купівля, продаж, міна, застава, РЕПО) (включаючи "Військові облігації"), стосується як суми окремого правочину, так і загальної суми вкладень в облігації внутрішньої державної позики (включаючи "Військові облігації"), які є непогашені.

13.2. Встановити сукупний граничний ліміт вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України в розмірі загальної суми непогашених Національним банком України депозитних сертифікатів до 2 500 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.), що складає більше 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, в межах якого придбання депозитних сертифікатів Національного банку України здійснюються без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку.

Сукупний граничний ліміт вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України стосується як суми окремої заявки за операціями з придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, так і загальної суми вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України, які є непогашені.

13.3. Надати повноваження Голові Правління АТ "РВС БАНК" (у випадку її відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладання правочинів, пов'язаних з проведенням АТ "РВС БАНК" операцій з облігаціями

внутрішньої державної позики (купівля, продаж, міна, застава, РЕПО) (включаючи "Військові облигації") та придбанням депозитних сертифікатів Національного банку України, в межах сукупних граничних лімітів правочинів, встановлених пунктами 13.1., 13.2. цього рішення, та вчинення інших дій, необхідних для укладання та виконання таких правочинів.	
13.4. Надати Голові Правління АТ "РВС БАНК" (у випадку її відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені пунктом 13.3. цього рішення повноваження на укладання правочинів, пов'язаних з проведенням АТ "РВС БАНК" операцій з облигаціями внутрішньої державної позики (купівля, продаж, міна, застава, РЕПО) (включаючи "Військові облигації") та придбанням депозитних сертифікатів Національного банку України, шляхом видачі довіреностей працівникам Банку для укладання таких правочинів та для вчинення інших дій, необхідних для укладання та виконання таких правочинів.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://rwsbank.com.ua/o-banke/informaciia-dlia-akcionerov-i-steikxolderov

Дата проведення	11.07.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку (Zoom) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	шляхом зібрання в одному місці акціонерів - власників 100 відсотків голосуючих акцій згідно зі статтею 59 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. 2. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ "РВС БАНК". 3. Обрання членів Наглядової ради АТ "РВС БАНК". 4. Встановлення строку повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ "РВС БАНК", обраних до складу Наглядової Ради АТ "РВС БАНК". 5. Обрання Голови Наглядової ради АТ "РВС БАНК". 6. Затвердження умов договорів (цивільно-правових та трудових), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ "РВС БАНК", встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ "РВС БАНК".	
ВИРІШИЛИ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ:	
1.1. У зв'язку з зібранням в одному місці акціонерів - власників 100 відсотків голосуючих акцій положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку проведення Загальних зборів не застосовуватимуться до поточних позачергових Загальних зборів. Відповідно до Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 02.06.2023 № 596, реєстраційна комісія та лічильна комісія при проведенні Загальних зборів, в яких беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, не призначатимуться. Ідентифікація учасників Загальних зборів, визначення належної учасникам Зборів кількості голосів та підсумків голосування здійснюватимуться особами, які приймають участь у Загальних зборах, самостійно та підтверджуватимуться інформацією реєстру акціонерів, складеного на дату проведення Загальних зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, а також підписанням усіма учасниками Загальних зборів протоколу Загальних зборів. 1.2. Розгляд питань порядку денного Загальних зборів акціонерів відбуватиметься приблизно згідно з таким регламентом: - основна доповідь - 15 хвилин; - співповідь - 10 хвилин; - виступи в дебатах - 20 хвилин; - відповіді на запитання - 30 хвилин. Слово для доповіді, виступу на Загальних зборах акціонерів надається Головою Загальних зборів акціонерів. Голова Загальних зборів може перервати виступ особи, яка під час виступу не дотримується зазначеного регламенту, та позбавити її слова.	
1.3. Обрання членів Наглядової ради здійснюватиметься шляхом кумулятивного голосування із застосуванням бюлетенів для кумулятивного голосування.	
ВИРІШИЛИ З ДРУГОГО ПИТАННЯ:	
Припинити 11 липня 2024 року достроково повноваження Голови та членів Наглядової ради АТ "РВС БАНК", а саме: Голови Наглядової ради - Гаврильчук Ірини Борисівни; Члена Наглядової ради (незалежного члена) - Яременка Сергія Олександровича;	

Члена Наглядової ради (незалежного члена) - Мигашка Віталія Олексійовича; Члена Наглядової ради (незалежного члена) - Середенка Дмитра Миколайовича; Члена Наглядової ради (незалежного члена) - Савчука Павла Володимировича. ВИРІШИЛИ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ: До складу Наглядової ради АТ "РВС БАНК" з 12 липня 2024 року обрані: 1. Гаврильчук Ірина Борисівна (представник акціонера - Стецюка Олександра Володи-мировича); 2. Краснощок Олег Петрович (представник акціонера - Стецюка Олександра Володи-мировича); 3. Мигашко Віталій Олексійович (незалежний член); 4. Яременко Сергій Олександрович (незалежний член); 5. Середенко Дмитро Миколайович (незалежний член); 6. Савчук Павло Володимирович (незалежний член); 7. Відякін Михайло Миколайович (незалежний член). ВИРІШИЛИ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ: Визначити, що строк повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ "РВС БАНК", обраних до складу Наглядової Ради АТ "РВС БАНК" на цих Загальних зборах акціонерів АТ "РВС БАНК", становить три роки з моменту їх обрання. ВИРІШИЛИ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ: Обрати з 12 липня 2024 року Головою Наглядової ради АТ "РВС БАНК" Гаврильчук Ірину Борисівну (представник акціонера АТ "РВС БАНК" Стецюка О.В.) з числа обраних членів Наглядової Ради АТ "РВС БАНК" строком на 3 (три) роки. ВИРІШИЛИ З ШОСТОГО ПИТАННЯ: 6.1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), викладені у додатках № № 1-7 до цього протоколу, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ "РВС БАНК" відповідно до переліку, визначеного в додатку № 8 до цього протоколу. 6.2. Встановити розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради АТ "РВС БАНК", у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, на умовах, що викладені у додатку № 9 до цього протоколу. 6.3. Уповноважити Голову Правління АТ "РВС БАНК" (іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або особу, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління) на підписання від імені АТ "РВС БАНК" цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ "РВС БАНК".	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://rwsbank.com.ua/o-banke/informaciia-dlia-akcionerov-i-steikxolderov

Дата проведення	17.10.2024
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада

Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" шляхом викладення його в новій редакції. 2. Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" шляхом затвердження його в новій редакції. 3. Внесення змін до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" шляхом затвердження його в новій редакції. ВИРІШИЛИ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ: 1.1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "РВС БАНК" (протокол № 29042024/1 від "29" квітня 2024 року) та, з урахуванням змін, затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" у новій редакції (Додаток 1). 1.2. Уповноважити Голову Правління Банку (або, у разі її відсутності, - виконуючого обов'язки Голови Правління) підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", а також будь-які інші документи, необхідні для реєстрації Статуту Банку. 1.3. Уповноважити Голову Правління Банку (або, у разі її відсутності, - виконуючого обов'язки Голови Правління) особисто або через представників шляхом видачі довіреностей здійснити заходи щодо: погодження нової редакції Статуту Банку Національним банком України; державної реєстрації нової редакції Статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України. ВИРІШИЛИ З ДРУГОГО ПИТАННЯ: Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "РВС БАНК" (протокол № 29042024/1 від "29" квітня	

2024 року) та, з урахуванням змін, затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" у новій редакції, що додається (Додаток 2). ВИРІШИЛИ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ: Внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "РВС БАНК" (протокол № 29042024/1 від "29" квітня 2024 року) та, з урахуванням змін, затвердити Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" у новій редакції, що додається (Додаток 3).	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://rwsbank.com.ua/o-banke/informaciia-dlia-akcionerov-i-steikxolderov

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Гаврильчук Ірина Борисівна (01.01.2024-31.12.2024)			X	V		
Мигашко Віталій Олексійович (01.01.2024-31.12.2024)				V	V	
Середенко Дмитро Миколайович (01.01.2024-31.12.2024)					X	
Савчук Павло Володимирович (01.01.2024-31.12.2024)				X		
Яременко Сергій Олександрович (01.01.2024-31.12.2024)					V	
Відякін Михайло Миколайович (12.07.2024-31.12.2024)				V		

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	73
з них очних:	49
з них заочних:	24
Опис ключових рішень ради:	Наглядовою радою розглядалися питання, що належать до її виключної компетенції: звіти Правління, департаменту управління ризиками, управління комплаєнс-контролю, департаменту внутрішнього аудиту Банку, питання щодо призначення членів Правління, обрання зовнішнього аудитора для перевірки річної фінансової звітності Банку та оцінювача майна Банку, затвердження ринкової вартості майна Банку, щодо організації та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, затвердження Стратегії та Бізнес-плану, інших внутрішніх нормативних документів. Крім того, Наглядовою радою протягом 2024 року розглядалися питання щодо погодження рішень Кредитного комітету АТ "РВС БАНК" та інші питання, віднесені до компетенції Наглядової ради.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань винагород та призначень	
з них очних:	32	34	
з них заочних:	0	0	
Опис ключових рішень комітету ради:	Затвердження бюджету Наглядової ради, бюджетів Департаменту управління ризиками, Управління комплаєнс-контролю,	Про внесення змін до Організаційної структури АТ "РВС БАНК". Перегляд процедури відбору кандидатів на керівні	

	Департаменту фінансового моніторингу, Служби корпоративного секретаря. Обговорення нової структури підрозділу внутрішнього аудиту. Надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо проведення аудиторських перевірок на 2024 рік та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту на 2024 рік. Розгляд Інформації щодо стану взаємодії із зовнішнім аудитором в рамках проведення аудиту фінансової звітності АТ "РВС БАНК" за 2023 рік. Обговорення з аудиторською фірмою основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності. Перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту. Підготовка пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком. Підготовка пропозицій щодо усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, виявлених Національним банком.	посади в Банку, їх перевірки на відповідність кваліфікаційним вимогам. Затвердження переліку впливових осіб та суттєвих структурних підрозділів Банку. Оцінка ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, оцінки наявності колективної придатності Правління Банку за 2023 рік.	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Комітетом з питань аудиту встановлено відповідність вимогам щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності.		

Комітет з питань аудиту та Комітет з питань винагород та призначень створені рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 і почали свою роботу з 01.01.2024.

Звіт ради

Загальним зборам акціонерів

АТ "РВС БАНК"

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

АТ "РВС БАНК"

ЗА 2024 РІК

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів, акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством України, здійснює стратегічне управління Банком та контроль за діяльністю Правління.

В період з 01.01.2024 до 11.07.2024 до складу Наглядової ради входили 5 осіб:

- Голова Наглядової ради (представник акціонера) - Гаврильчук Ірина Борисівна;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Мигашко Віталій Олексійович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Яременко Сергій Олександрович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Середенко Дмитро Миколайович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Савчук Павло Володимирович.

Наглядова рада була обрана у зазначеному складі рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 30.11.2022, протокол № 30112022/3.

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 11.07.2024, протокол № 11072024/2, Наглядова рада переобрана з 12.07.2024 у новому складі кількістю 6 осіб:

- Голова Наглядової ради (представник акціонера) - Гаврильчук Ірина Борисівна;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Мигашко Віталій Олексійович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Яременко Сергій Олександрович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Середенко Дмитро Миколайович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Савчук Павло Володимирович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Відякін Михайло Миколайович.

Наглядова рада Банку на більше ніж 80 відсотків складається з незалежних членів, їх кількість становить п'ять осіб.

Повноваження Наглядової ради визначаються Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Повноваження Наглядової ради відповідають вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, а також профілю ризику Банку.

Внутрішні нормативні документи, які регламентують діяльність Наглядової ради Банку враховують всі вимоги законодавства України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління (Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації), затверджених рішенням НКЦПФР від 12.03.2020 № 118, та Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду.

Організаційною формою роботи Наглядової ради, як колегіального органу, є засідання Наглядової ради та заочні голосування. Протягом 2024 року було проведено 73 засідання та заочні голосування Наглядової ради. Засідання

та заочні голосування проводились за необхідності з визначеною періодичністю. Наглядовою радою розглядалися питання, що належать до її виключної компетенції: звіти Правління, департаменту управління ризиками, управління комплаєнс-контролю, департаменту внутрішнього аудиту Банку, питання щодо призначення членів Правління, обрання зовнішнього аудитора для перевірки річної фінансової звітності Банку та оцінювачів майна Банку, затвердження ринкової вартості майна Банку, щодо організації та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, затвердження Стратегії та Бізнес-плану, внутрішніх нормативних документів, які мають затверджуватись радою банку. Крім того, Наглядовою радою протягом 2024 року розглядалися питання щодо погодження рішень Кредитного комітету та Комітету з питань управління непрацюючими активами АТ "РВС БАНК" та інші питання, віднесені до компетенції Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради скликалися протягом року відповідно до Положення про Наглядову раду АТ "РВС БАНК" та затвердженого плану роботи Наглядової ради на 2024 рік. У разі необхідності рішення Наглядової ради приймалися шляхом заочного голосування. Також, проводилися спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку.

Рішення Наглядової ради з усіх питань приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні та при проведенні заочного голосування кожен член Наглядової ради має один голос. Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень. На засіданні Голова Наглядової ради надавала можливість кожному члену Наглядової ради висловити свою думку щодо питань порядку денного. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову раду АТ "РВС БАНК", що знаходиться в публічному доступі на офіційній сторінці Банку.

Ведення протоколів засідань Наглядової ради здійснював Корпоративний секретар Банку.

Розподіл повноважень між членами Наглядової ради Банку проводиться щоразу при зміні її складу, але не рідше ніж один раз на рік. В 2024 році Наглядовою радою здійснювався перерозподіл обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради у зв'язку з переобранням Наглядової ради, який затверджено рішенням Наглядової ради від 23.07.2024, протокол № 39/24.

Голова Наглядової ради Гаврильчук Ірина Борисівна згідно із затвердженням 23.07.2024 розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальною за організацію роботи Наглядової ради, обмін інформацією між членами Наглядової ради, контроль за діяльністю Банку в напрямках Корпоративне управління, Ринки капіталу.

Гаврильчук Ірина Борисівна протягом 2024 року організовувала роботу Наглядової ради, формувала та погоджувала порядок денний засідань, скликала засідання Наглядової ради та головувала на них, забезпечувала відкрите обговорення та вільний обмін думками і належний рівень (повноту) розгляду на засіданнях Наглядової ради усіх питань, головувала на Загальних зборах акціонерів Банку, здійснювала інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду АТ "РВС БАНК".

Гаврильчук Ірина Борисівна була фактично присутня майже на всіх засіданнях та приймала участь у заочних голосуваннях Наглядової ради за виключенням випадків перебування у відпустці. Випадків відсутності Гаврильчук Ірини Борисівни на засіданнях Наглядової ради без поважних причин не було. На засіданнях Наглядової ради Гаврильчук Ірина Борисівна приймала активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносила свої пропозиції та висловлювала власну думку щодо проєктів рішень, що пропонувалися для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які б не давали змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, протягом 2024 року не виникало. Гаврильчук Ірина Борисівна не є посадовою особою інших юридичних осіб та не здійснює іншої діяльності (оплачуваної або безоплатної), окрім перебування на посаді Голови Наглядової ради АТ "РВС БАНК". Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку Голови Наглядової ради Банку, не встановлено. Гаврильчук Ірина Борисівна дотримується обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради, має достатні компетенції для виконання своїх обов'язків.

Гаврильчук Ірина Борисівна протягом 2024 року проходила навчання на вебінарі "Визначення профілю та ризик-апетиту комплаєнс-ризик" (22.02.2024, ТОВ "Екстра Консалтинг"), навчання на тему "Фінансування будівництва. Практика, кейси та правові рішення: - від житла до інфраструктурних проєктів. Від приватного до державного/комунального замовника будівництва" (12.04.2024, ПП "Інформ-Консалтинг"), приймала участь в освітніх заходах "Концептуальна основа фінансової звітності та вимоги до подання фінансових звітів за МСФЗ" (22.07.2024, ТОВ "Вищий навчальний заклад післядипломної освіти "Статус"), "Аудиторський звіт: огляд

практики застосування МСА та вимог регуляторів" (25.07.2024, ТОВ "Вищий навчальний заклад післядипломної освіти "Статус").

Враховуючи зазначене, ефективність діяльності Голови Наглядової ради Гаврильчук Ірини Борисівни в 2024 році визначається на достатньому рівні.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Мигашко Віталій Олексійович згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради від 23.07.2024 є відповідальним за контроль за діяльністю Банку в напрямках Управління ризиками, Комплаєнс, Фінансовий моніторинг, Інвестиційна діяльність.

Мигашко Віталій Олексійович з моменту обрання був фактично присутнім майже на всіх засіданнях та приймав участь у заочних голосуваннях Наглядової ради Банку. На засіданнях Наглядової ради Мигашко Віталій Олексійович приймає активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносить свої пропозиції та висловлює власну думку щодо проєктів рішень, які пропонуються для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які б не давали змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, протягом 2024 року не виникало. Мигашко Віталій Олексійович, окрім перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК", є посадовою особою інших юридичних осіб. Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку члена Наглядової ради Банку, не встановлено. Мигашко Віталій Олексійович дотримується обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради. Мигашко Віталій Олексійович відповідає вимогам щодо незалежності для незалежного члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК".

Мигашко Віталій Олексійович протягом 2024 року приймав участь в освітніх заходах "Що повинен знати аудитор про ризики", "Практичні аспекти процесу ідентифікації та оцінки ризиків якості відповідно до МСУЯ 1" (22.07.2024, ТОВ "Вищий навчальний заклад післядипломної освіти "Статус").

Враховуючи зазначене, ефективність діяльності члена Наглядової ради Мигашка Віталія Олексійовича в 2024 році визначається на достатньому рівні.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Яременко Сергій Олександрович згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради від 23.07.2024 є відповідальним за контроль за діяльністю Банку в напрямках Платіжні послуги, Казначейство.

Яременко Сергій Олександрович був фактично присутнім на всіх засіданнях та приймав участь у заочних голосуваннях Наглядової ради Банку. На засіданнях Наглядової ради Яременко Сергій Олександрович приймає активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносить свої пропозиції та висловлює власну думку щодо проєктів рішень, які пропонуються для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які б не давали змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників протягом 2024 року не виникало. Яременко Сергій Олександрович, окрім перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК", є посадовою особою інших юридичних осіб. Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку члена Наглядової ради Банку, не встановлено. Яременко Сергій Олександрович дотримується обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради. Яременко Сергій Олександрович відповідає вимогам щодо незалежності для незалежного члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК".

Враховуючи зазначене, ефективність діяльності члена Наглядової ради Яременка Сергія Олександровича в 2024 році визначається на достатньому рівні.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Середенко Дмитро Миколайович згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради від 23.07.2024 є відповідальним за контроль за діяльністю Банку в напрямках Корпоративний бізнес, Безпека, Інформаційні технології; впровадження політик винагороди та призначень в Банку.

Середенко Дмитро Миколайович був фактично присутнім майже на всіх засіданнях та приймав участь у заочних голосуваннях Наглядової ради Банку. На засіданнях Наглядової ради Середенко Дмитро Миколайович приймає активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносить свої пропозиції та висловлює власну думку щодо проєктів рішень, які пропонуються для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які б не давали змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, протягом 2024 року не виникало. Середенко Дмитро Миколайович, окрім перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК", є посадовою особою інших юридичних осіб. Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку члена Наглядової ради Банку, не встановлено. Середенко Дмитро Миколайович дотримується

обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради. Середенко Дмитро Миколайович відповідає вимогам щодо незалежності для незалежного члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК".

Середенко Дмитро Миколайович у 2024 році взяв участь у програмі підвищення кваліфікації "Інформаційні технології на порядку денному Наглядової ради" (16.07.2024, Національний центр підготовки банківських працівників спільно з українською агенцією інвестиційного розвитку).

Враховуючи зазначене, ефективність діяльності члена Наглядової ради Середенка Дмитра Миколайовича в 2024 році визначається на достатньому і рівні.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Савчук Павло Володимирович згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради від 23.07.2024 є відповідальним за контроль за діяльністю Банку в напрямках Роздрібний бізнес, Робота з проблемними активами, Аудит.

Савчук Павло Володимирович з моменту обрання був фактично присутнім на всіх засіданнях та приймав участь у заочних голосуваннях Наглядової ради Банку. На засіданнях Наглядової ради Савчук Павло Володимирович приймав активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносив свої пропозиції та висловлював власну думку щодо проєктів рішень, які пропонувалися для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які не давали би змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, за час перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК" не виникало. Савчук Павло Володимирович під час обіймання посади члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК" не був посадовою особою інших юридичних осіб та не здійснював іншої діяльності (оплачуваної або безоплатної), окрім перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК". Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку члена Наглядової ради Банку, не встановлено. Савчук Павло Володимирович дотримувався обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради. Савчук Павло Володимирович відповідає вимогам щодо незалежності для незалежного члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК".

Савчук Павло Володимирович у 2024 році взяв участь в освітньому заході "Організація і методика реалізації функціональних завдань аудиторського комітету" (22.07.2024, ТОВ "Вищий навчальний заклад післядипломної освіти "Статус").

Враховуючи зазначене, ефективність діяльності члена Наглядової ради Савчук Павло Володимирович в 2024 році визначається на достатньому рівні.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Відякін Михайло Миколайович згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль за діяльністю Банку в напрямку Стратегічне планування, контроль виконання Правлінням стратегії та бізнес-плану; оптимізація бізнес-процесів, побудова ефективної системи внутрішнього контролю; виконання рекомендацій НБУ по SREP.

Відякін Михайло Миколайович після його обрання був фактично присутнім майже на всіх засіданнях та приймав участь у заочних голосуваннях Наглядової ради Банку. На засіданнях Наглядової ради Відякін Михайло Миколайович приймає активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносить свої пропозиції та висловлює власну думку щодо проєктів рішень, що пропонуються для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які б не давали змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, протягом 2024 року не виникало. Відякін Михайло Миколайович, окрім перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК", здійснює викладацьку діяльність. Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку члена Наглядової ради Банку, не встановлено. Відякін Михайло Миколайович дотримується обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради. Відякін Михайло Миколайович відповідає вимогам щодо незалежності для незалежного члена ради банку.

Відякін Михайло Миколайович у 2024 році взяв участь в освітньому заході "Аудиторський звіт: огляд практики застосування МСА та вимог регуляторів" (25.07.2024, ТОВ "Вищий навчальний заклад післядипломної освіти "Статус").

Враховуючи зазначене ефективність діяльності члена Наглядової ради Відякіна Михайла Миколайовича в 2024 році визначається на достатньому рівні.

Рішенням Наглядової ради від 26.12.2024, протокол № 72/24, затверджено результати перевірки відповідності Голови та членів Наглядової ради як керівників Банку вимогам, установлених законодавством України для відповідної посади. Встановлено, що Голова та члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам,

встановленим законодавством для членів наглядової ради, а незалежні директори - також вимогам щодо незалежності. Про результати такої перевірки повідомлено Національний банк України.

За результатами розгляду та обговорення Матриці профілю Наглядової ради зроблено висновок про колективну придатність діючого складу Наглядової ради Банку. Колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Голова та члени Наглядової ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Члени Наглядової ради Банку спільно як представники колегіального органу мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень, тобто Наглядова рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком. Наглядова рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради Банку відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової ради. Думка, яка розходиться з поглядами більшості, завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань члени Наглядової ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради Банку. Рішення, прийняті Наглядовою радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділами Банку. Наглядова рада Банку розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку. Члени Наглядової ради Банку спільно також мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

На початку 2024 року рішенням Наглядової ради Банку затверджено річний план роботи (постановка цілей) на 2024 рік для Голови та членів Наглядової Ради. План роботи (постановка цілей) містив перелік завдань, що стояли перед Наглядовою Радою протягом 2024 року. Наглядова Рада в 2024 році дотримувалася річного плану (поставлених цілей) та члени Наглядової ради виконали всі завдання, які були поставлені на початку 2024 року, незважаючи на умови воєнного стану.

Наглядовою радою прийнято рішення від 28.12.2023, протокол № 69/23, створити Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ "РВС БАНК" та Комітет Наглядової ради з питань аудиту АТ "РВС БАНК", затверджено та введено в дію з дня затвердження Положення про Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ "РВС БАНК" та Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту АТ "РВС БАНК". 12.01.2024 Наглядовою радою затверджено плани роботи зазначених комітетів на 2024 рік.

До основних функцій Комітету Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ "РВС БАНК" належить:

- розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди;
- внесення пропозицій акціонерам щодо винагороди членів Наглядової ради;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагороди членів Правління, в т.ч. індивідуальної винагороди, що надається члену Правління;
- надання Правлінню Банку загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;
- контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, на основі достовірної інформації, наданої Правлінням Банку;
- надання рекомендацій Наглядовій раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо форми та істотних умов договорів і контрактів, що укладатимуться між Банком та членами Правління;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів Правління Банку, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання членами Правління Банку;
- періодичне (не рідше одного разу на рік) оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління та

надання Наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін;

- здійснення не рідше одного разу на рік оцінки структури, розміру, складу та ефективності діяльності Наглядової ради Банку, знань, навичок, досвіду членів Наглядової ради Банку, порядку дій Наглядової ради Банку щодо виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/Правління Банку, а також надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідних змін за результатами такої оцінки;
- здійснення оцінки відповідності Голови та членів Наглядової ради Банку, Голови, заступників Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, Головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а для незалежних членів Наглядової ради Банку - також вимогам незалежності;
- здійснення перевірки наявності колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку;
- здійснення постійного контролю (моніторингу) відповідності Голови та членів Наглядової ради Банку, Голови, заступників Голови та членів Правління Банку, Головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку вимогам законодавства у встановленому внутрішніми нормативними документами Банку порядку;
- розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань призначень;
- визначення, попереднє погодження та надання рекомендацій щодо призначення Наглядовою радою кандидатів на заміщення вакантних посад у Правлінні, а також вакантних посад керівників підрозділів контролю та інших працівників;
- попереднє погодження кандидатів на посади осіб, які здійснюють управлінські функції у Банку, у разі їх призначення;
- надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо нових членів Наглядової ради;
- розроблення плану наступництва для посад Голови та членів Наглядової ради, внесення пропозицій акціонерам стосовно кандидатур на посади членів Наглядової ради;
- розроблення плану наступництва для посад у складі Правління, забезпечення наявності у Правлінні належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
- інші питання, передбачені законодавчими актами України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та/або Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень.

До основних функцій Комітету Наглядової ради з питань аудиту АТ "РВС БАНК" належить:

- здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком;
- перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та системи управління ризиками;
- надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту та керівника підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;
- надання акціонерам, Наглядовій раді рекомендацій щодо обрання та умов укладення і розірвання договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності;
- складання проекту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження;
- оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені чи допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету;
- перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва Банку на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності у письмовій формі;
- дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності, надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити Банку з огляду на існування таких обставин;
- інші питання, передбачені законодавчими актами України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та/або Комітету Наглядової ради з питань аудиту АТ "РВС БАНК".

За результатами оцінки незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту, Комітет Наглядової ради з питань аудиту прийшов до загального висновку про те, що незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ АК "КРОУ Україна" та ключового партнера з аудиту Банку Олександра Коновченка впродовж виконання завдання з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності АТ "РВС БАНК" за 2024 рік (станом на 31.12.2024), яке виконувалося відповідно до договору про надання аудиторських послуг № 24/1972-F від 20 червня 2024 року, а також на дату надання проекту Звіту незалежного аудитора не знаходилася

під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

До складу Комітету Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ "РВС БАНК" обрано трьох членів Наглядової ради:

- Середенка Дмитра Миколайовича (Голова Комітету);
- Мигашка Віталія Олексійович (заступник Голови Комітету);
- Яременка Сергія Олександровича (член Комітету).

До складу Комітету Наглядової ради з питань аудиту АТ "РВС БАНК" було обрано чотирьох членів Наглядової ради:

- Савчука Павла Володимировича (Голова Комітету);
- Відякіна Михайла Миколайовича (заступник Голови Комітету);
- Гаврильчук Ірину Борисівну (член Комітету);
- Мигашка Віталія Олексійовича (член Комітету).

Комітети Наглядової ради розпочали свою роботу з 01.01.2024. У звітному 2024 році проведено 32 засідання Комітету з аудиту, на яких приймалися рішення щодо затвердження бюджету Наглядової ради, бюджетів Департаменту управління ризиками, Управління комплаєнс-контролю, Департаменту фінансового моніторингу, Служби корпоративного секретаря, обговорення нової структури підрозділу внутрішнього аудиту, надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо проведення аудиторських перевірок на 2024 рік та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту на 2024 рік, розгляду та надання рекомендацій до затвердження Наглядовою радою Банку внутрішніх нормативних документів Департаменту внутрішнього аудиту, а також результатів перевірок, здійснених відповідно до Плану аудиторських перевірок на 2024 рік, та моніторингу виконання рекомендацій, наданих за їх результатами, розгляду Інформації щодо стану взаємодії із зовнішнім аудитором в рамках проведення аудиту фінансової звітності АТ "РВС БАНК" за 2023 рік, обговорення з аудиторською фірмою основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності, перегляду ефективності процесу зовнішнього аудиту, підготовки пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком, підготовки пропозицій щодо усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, виявлених Національним банком.

У звітному 2024 році також проведено 34 засідання Комітету з питань винагород та призначень, на яких приймалися рішення про внесення змін до Організаційної структури АТ "РВС БАНК", перегляд процедури відбору кандидатів на керівні посади в Банку, їх перевірки на відповідність кваліфікаційним вимогам, затвердження переліку впливових осіб та суттєвих структурних підрозділів Банку, оцінки ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, оцінки наявності колективної придатності Правління Банку за 2023 рік тощо.

Наглядова рада Банку брала активну участь у розробленні та затвердженні нової Стратегії та Бізнес-плану Банку на 2024-2026 рр. Стратегія, що обрана Банком на горизонті трьох років, розроблена з урахуванням сукупності ключових компонентів, таких як продукти і послуги, запропоновані Банком, ресурси, клієнти, канали доставки якими користуються клієнти, доходи, управління витратами, управління активами, організаційна структура, персонал, інформаційні технології.

Стратегією Банку на 2024-2026 рр. враховано вплив негативних зовнішніх, не залежних від Банку факторів. Контроль за реалізацією Стратегії здійснюється шляхом щоквартального звітування Правління Банку перед Наглядовою радою. За результатами обговорення, за необхідності, вносяться зміни до Стратегії Банку. Стратегія Банку на 2024-2026 рр. затверджена Наглядовою радою 30.01.2024 та переглядалася і затверджувалася в новій редакції 27.09.2024.

Реалізація затвердженої Стратегії та Бізнес-плану у 2024 році була успішною з урахуванням надскладних обставин на фінансовому ринку, пов'язаних з агресією російської федерації, що відобразилось на основних фінансових показниках Банку. Протягом 2024 року Банк динамічно розвивався за всіма основними напрямками, передбаченими Стратегією Банку. Основні стратегічні цілі за 2024 рік Банком було досягнуто.

Наглядовою радою Банку було затверджено оновлені Стратегію управління проблемними активами, Оперативний план, План заходів щодо зменшення обсягу непрофільних активів та стягнутого майна, об'ємів і статусу портфелю непрацюючих активів. Банк у своїй діяльності за напрямком управління системою по роботі з

непрацюючими активами (надалі - НПА) протягом звітного періоду здійснював ефективне управління портфелями НПА для скорочення рівня та обсягу таких активів у Банку, застосовуючи необхідні для цього заходи. Про це свідчить, зокрема, позитивна динаміка зниження обсягу портфелю непрацюючих активів за 2024 рік відповідно до квартальних звітів Правління щодо об'ємів та статусу НПА та виконання Оперативного плану. Протягом 2024 року Банком було продано шість об'єктів, які були непрацюючими активами, на загальну суму 2 872 144,96 грн.

Позитивна динаміка зменшення НПА досягнута завдяки своєчасному застосуванню заходів та підходів управління проблемними активами Банку, а саме: розробки та дотримання плану продажу стягнутого майна; закриття дебіторської заборгованості шляхом проведення претензійно-позовної роботи з боржниками, проведення роботи з контрагентами щодо необхідності виконання зобов'язань, застосування позасудового врегулювання спору, шляхом реєстрації права власності на предмет застави, активної співпраці з клієнтами корпоративного бізнесу за напрямком корпоративного кредитування, щоденного моніторингу позичальників на наявність ознак потенційно-проблемної заборгованості.

Правлінням Банку здійснювався подальший продаж непрофільних активів, враховуючи реальні строки та вартість їх реалізації. Протягом 2025 року Банк буде продовжувати реалізацію залишків непрофільних активів, відповідно до затвердженого Плану реалізації через торговий майданчик ДП "СЕТАМ" та ДП "Прозорро".

Наглядною радою виконано більшість заходів, визначених Планом заходів з вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ "РВС БАНК" на 2024 рік, затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.04.2024, протокол № 29042024/1: проведено навчання членів Наглядової ради згідно розподілу повноважень, здійснювався контроль щодо виконання рекомендацій Національного банку з метою покращення оцінки SREP, вдосконалення внутрішнього контролю, системи управління ризиками, покращення рівня корпоративного управління, оновлено та затверджено Стратегію та бізнес-план Банку на 2024-2026 роки та на 2025-2027 роки, затверджено нову організаційну структуру Банку.

Наглядова рада протягом 2024 року оперативно реагувала на всі зауваження Національного банку України щодо недоліків в роботі Банку з питань фінансового моніторингу, системи внутрішнього контролю та управління ризиками. З метою недопущення недоліків в роботі та покращення системи внутрішнього контролю Наглядною радою прийняті відповідні рішення та надані доручення Правлінню та керівникам підрозділів контролю.

В цілому роботу Наглядової ради та членів Наглядової ради окремо протягом 2024 року оцінено як задовільну, діяльність є достатньо ефективною та результативною, члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством для членів наглядової ради, колективна придатність Наглядової ради визначається на достатньому рівні.

Голова Наглядової радиІрина ГАВРИЛЬЧУК

Частина 5. Виконавчий орган
Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Мельник Михайло Михайлович (01.10.2024 - 31.12.2024)				V		V
Колесник Василь Сергійович (01.08.2024 - 31.12.2024)					X	V
Васьковська Валентина Петрівна (01.01.2024- 31.12.2024)						V
Бурдіна Олена Михайлівна (01.01.2024-31.12.2024)						V

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	103
з них очних:	50
з них заочних:	53

Опис ключових рішень ради:	На засіданнях / заочних голосуваннях Правління приймалися рішення з питань поточної діяльності Банку, в тому числі щодо затвердження внутрішніх нормативних документів, затвердження переліків пов'язаних осіб Банку, затвердження результатів розрахунку резервів за активними операціями Банку, затвердження результатів розрахунку кредитного ризику за активними операціями Банку тощо.
----------------------------	---

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Кредитний комітет	Комітет з розвитку	Комітет системи управління інформаційною безпекою АТ "РВС БАНК"
з них очних:	1	17	7
з них заочних:	330	0	1
Опис ключових рішень комітету ради:	У переважній більшості Кредитним комітетом приймалися рішення щодо надання/ внесення змін чи списання гарантій, а також про надання кредитів та внесення змін в умови кредитування.	Затвердження "Паспортів проєктів" та Книги проєктів АТ "РВС БАНК", щодо реалізації Стратегії банку, у т.ч. опрацювання та розгляд ключових показників плану реалізації Стратегії Банку тощо.	Прийняті рішення щодо перегляду внутрішніх нормативних документів з питань інформаційної безпеки. розглянуто програмне забезпечення щодо автоматизації окремих процесів фінансового моніторингу тощо.

5 комітетів Правління: Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з питань інформаційної безпеки, Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з розвитку, Комітет з питань управління непрацюючими активами

Звіт виконавчого органу

Наглядовій раді
АТ "РВС БАНК"

**ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АТ "РВС БАНК"
ЗА 2024 РІК**

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком. Головним завданням Правління протягом 2024 року було виконання Стратегії та Бізнес-плану АТ "РВС БАНК".

Правління максимально реалізувало виконання затвердженої Стратегії та Бізнес-плану у 2024 році зважаючи на надскладні обставини на фінансовому ринку, пов'язані з агресією російської федерації. Протягом 2024 року Банк динамічно розвивався за всіма основними напрямками діяльності. Основні стратегічні цілі за 2024 рік Банком було досягнуто.

Банк у своїй діяльності за напрямком управління системою по роботі з непрацюючими активами (надалі - НПА) протягом звітного періоду здійснював ефективне управління портфелями НПА. Про це свідчить, зокрема, позитивна динаміка зниження обсягу портфелю непрацюючих активів за 2024 рік.

Позитивна динаміка зменшення НПА досягнута завдяки своєчасному застосуванню заходів та підходів управління проблемними активами Банку, а саме: розробки та дотримання плану продажу стягнутого майна; закриття дебіторської заборгованості шляхом проведення претензійно-позовної роботи з боржниками, проведення роботи з контрагентами щодо необхідності виконання зобов'язань, застосування позасудового врегулювання спору, шляхом реєстрації права власності на предмет застави, активної співпраці з клієнтами корпоративного бізнесу за напрямком корпоративного кредитування, щоденного моніторингу позичальників на наявність ознак потенційно-проблемної заборгованості.

Протягом 2025 року Банк буде продовжувати реалізацію залишків непрофільних активів, відповідно до затвердженого Плану реалізації через торговий майданчик ДП "СЕТАМ" та ДП "Прозорро", робота з якими вже показала свою ефективність.

Організаційною формою роботи Правління, як колегіального органу, є засідання та заочні голосування Правління. Для ведення протоколів засідань та заочних голосувань Правління секретарем Правління призначено Корпоративного секретаря Банку.

Протягом 2024 року було проведено 103 очних засідань та заочних голосувань Правління Банку. Кожен Член Правління має право ініціювати проведення засідання або заочного голосування Правління та вносити питання до порядку денного засідання/ заочного голосування Правління. Порядок підготовки та проведення засідань і заочних голосувань Правління визначається Положенням про Правління, що затверджується Загальними

зборами акціонерів Банку.

Правління діє виключно в інтересах Банку, добросовісно, розумно та не перевищуючи повноважень, тобто проявляє сумлінність, обачливість та належну обережність. При прийнятті рішень, керується чинним законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку.

Відповідно до Статуту Банку та Закону про банки з метою забезпечення заходів з управління ризиками та делегування повноважень Правлінням створено 6 комітетів: Кредитний комітет;

- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Комітет з розвитку;
- Комітет системи управління інформаційною безпекою;
- Комітет з питань фінансового моніторингу;
- Комітет з питань управління непрацюючими активами.

Кількісний та персональний склад вказаних комітетів визначається відповідними положеннями, що затверджується Правлінням

Для забезпечення безперебійності діяльності Правління та комітетів була впроваджена система електронного документообігу яка дозволила в значній мірі підвищити ефективність роботи.

Розподіл функціональних обов'язків між членами Правління здійснюється згідно з організаційною структурою Банку відповідно напрямків діяльності Банку, за які кожен член Правління персонально відповідальний.

Рішенням Наглядової ради від 26.12.2024, протокол № 72/24, затверджено результати перевірки відповідності членів Правління як керівників Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади.

Встановлено, що члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством. Повідомлено про результати такої перевірки Національний банк України.

Таким чином, робота Правління, комітетів Правління та членів Правління протягом 2024 є належною.

В.о. Голови Правління

Михайло Мельник

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Швець Юрій Іванович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут АТ "РВС БАНК", Положення про Корпоративного секретаря АТ "РВС БАНК", Положення про Службу корпоративного секретаря АТ "РВС БАНК"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	01.07.2020 01072020/1
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	27.03.2025 20/24
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Протягом IV кварталу 2024 року (з 01.10.2024 до 31.12.2024) проведено 12 засідань та 5 заочних голосувань Наглядової ради АТ "РВС БАНК". У III кварталі 2024 року Наглядовою радою розглядалося в середньому по 4 питання на 1 засіданні/ заочному голосуванні. Протягом IV кварталу 2024 року проведено 8 засідань Комітету Наглядової ради з питань аудиту та 8 засідань Комітету з питань винагород та призначень. Корпоративний секретар виконує функцію секретаря Правління АТ "РВС БАНК". Протягом IV кварталу 2024 року проведено 26 засідань/ заочних голосувань Правління АТ "РВС БАНК" (в середньому 2-3 засідання/ заочних голосування на тиждень). В IV кварталі 2024 року було проведено також чотири спільних засідання Наглядової ради та Правління АТ "РВС БАНК" 24.10.2024, 29.11.2024, 19.12.2024, 27.12.2024. Корпоративним секретарем здійснюється щоденна відправка порядків денних засідань колегіальних органів Банку, надання інформації та документів на запити, комунікація з уповноваженими службовцями НБУ на здійснення нагляду за діяльністю Банку. Корпоративним секретарем протягом IV кварталу 2024 року надавалися усні та письмові консультації на запити структурних підрозділів та

	працівників Банку з питань корпоративного права та корпоративного управління.
--	---

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю. Ключовими підрозділами є Департамент корпоративного бізнесу, Департамент роздрібного бізнесу та операцій з платіжними картками, Департамент розвитку мережі та Департамент міжбанківського бізнесу
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	друга лінія захисту - на рівні Департаменту з управління ризиками та Управління комплаєнс-контролю. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	третья лінія захисту - на рівні Департаменту внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Організаційна структура системи внутрішнього контролю АТ "РВС БАНК" Положення про систему внутрішнього контролю АТ "РВС БАНК" Методика оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю АТ "РВС БАНК" Критерії оцінки ефективності системи внутрішнього контролю АТ "РВС БАНК" Положення про порядок проведення та процедури внутрішнього аудиту в АТ "РВС БАНК" Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ "РВС БАНК"
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	24.10.2024 57/24/с
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	"Звіти щодо результатів моніторингу СВК, в тому числі про результати контролю за виконанням заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку, надаються Наглядовій раді та/або Правлінню банку Правління Банку забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю

	банку та звітує щодо цих питань шляхом подання щоквартальних звітів Моніторинг системи внутрішнього контролю підрозділами першої лінії захисту включає збір та надання інформації Правлінню банку стосовно періодичної самооцінки процесу СВК, зокрема щодо здійснення коригуючих дій, щодо виявлених недоліків та пропозицій з підвищення ефективності функціонування СВК. Зазначена інформація подається у вигляді звіту, порядок і строки подання якого встановлюються відповідно до наказу Голови Правління із зазначенням критеріїв оцінки ефективності СВК Підрозділи з управління ризиками та комплаєнсу звітують за підсумками поточних заходів з моніторингу СВК в рамках подання Наглядовій раді та Правлінню звітів з оцінки ризиків. Статус виконання рекомендацій/пропозицій щодо підвищення ефективності функціонування СВК, виданих Національним банком України (у разі наявності), включається до щоквартального звіту з оцінки комплаєнс-ризиків Підрозділ внутрішнього аудиту за підсумками періодичних заходів з моніторингу системи внутрішнього контролю не рідше рази на рік проводить оцінку ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до затвердженої Наглядовою радою методики та складає звіт за підсумками такої оцінки Наглядова рада Банку є головним користувачем управлінської звітності про ком-плаєнс-ризик та несе відповідальність за затвердження вимог до такої звітності, формує запити та забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій. Правління Банку є ключовим користувачем управлінської звітності про комплаєнс-ризик та несе відповідальність за розроблення вимог до такої звітності, забезпечує запити та отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій. Головний комплаєнс-менеджер подає звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку та Правлінню банку не рідше одного разу на квартал або частіше у випадках, установлених законодавством України, не пізніше 20-го числа місяця, наступного за останнім місяцем звітного кварталу."
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Основною метою Декларації є визначення видів ризиків, які Банк приймає при здійсненні своєї діяльності, допустимий рівень ризику за кожним визначеним видом ризику, що є суттєвим для Банку, визначення сукупної величини ризик-апетиту за всіма суттєвими ризиками, з метою досягнення бізнес-целей та забезпечення безперервного стійкого функціонування Банку в довгостроковій перспективі, у тому числі в стресових ситуаціях. Декларація схильності до ризику Банку визначає: - максимальну суму ризику, яку Банк готовий прийняти і в межах якої Банк повинен здійснювати управління ризиками; - види ризиків які Банк може прийняти при здійсненні своєї діяльності; - обмеження для встановлення лімітів рівнів ризику, які не призводять до порушення ризик-апетиту, визначеного цією декларацією; - кількісне вираження допустимих рівнів ризику; - загальні ключові елементи, на які повинна орієнтуватися система управління ризиками.
Назва органу, який прийняв рішення	Наглядова рада

про затвердження декларації схильності до ризиків	
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	24.10.2024 57/24/с

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередковано) володінні
Стецюк Олександр Володимирович			12030727	12030727

Частина 9. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах

Інформація не надається, оскільки будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку відсутні

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Швець Юрій Іванович	Корпоративний секретар, Наглядова рада, 01.07.2020 №01072020/1	До компетенції корпоративного секретаря належить: 1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність товариства; 2) надання статуту акціонерного товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; 3) виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України "Про акціонерні товариства"; 4) забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів; 5) підготовка та проведення засідань наглядової ради, комітетів наглядової ради, виконання функцій секретаря наглядової ради, складення протоколів засідань наглядової ради; 6) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або	Корпоративний секретар призначається на посаду наглядовою радою. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням наглядової ради. Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря або в інших випадках, визначених законом. Без рішення наглядової ради або ради директорів повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються: 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це акціонерного товариства за два тижні; 2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря за станом здоров'я; 3) у разі набрання законної сили вирокном чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків корпоративного секретаря; 4) у разі смерті, визнання

		інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; 7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління товариства та їх засвідчення; 8) виконання інших функцій, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку.	його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; 5) у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України "Про акціонерні товариства".
--	--	---	--

В.о. Голови Правління



Михайло МЕЛЬНИК

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

тис. грн.

Примітки

31 грудня 2024

31 грудня 2023

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 248 828	2 109 911
Кредити та заборгованість клієнтів	7	359 143	547 842
Інвестиції в цінні папери	8	611 427	1 003 060
Інвестиційна нерухомість	9	132 780	104 911
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 038	-
Відстрочений податковий актив		-	4 909
Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи	10	57 962	36 896
Інші активи	11	93 268	68 396
Усього активів		4 507 446	3 875 925

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	12	4 105 204	3 519 136
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	5 678
Відстрочені податкові зобов'язання		352	-
Резерви за зобов'язаннями	13	1 973	2 061
Інші зобов'язання	14	98 675	49 171
Усього зобов'язань		4 206 204	3 576 046

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал	16	300 039	300 039
Інший додатковий капітал		48 000	48 000
Резервні та інші фонди банку		14 094	13 793
Резерви переоцінки		2 355	1 431
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(63 246)	(63 384)
Усього власного капіталу		301 242	299 879
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 507 446	3 875 925

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК

Олена БУРДІНА

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2024 РІК

тис. грн.	Примітки	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи	20	339 380	297 341
Процентні витрати	20	(116 618)	(129 075)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		222 762	168 266
Комісійні доходи	21	213 293	191 909
Комісійні витрати	21	(57 902)	(60 329)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	437
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		41 739	(2 634)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		83 226	95 992
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(447)	(1 552)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		8 080	(18 627)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(72 630)	(14 661)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів		(212)	(677)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	88	(464)
Інші операційні доходи	22	11 200	12 988
Витрати на виплати працівникам		(199 731)	(91 659)
Витрати зносу та амортизація		(15 576)	(9 700)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(224 786)	(249 285)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 104	20 004
Витрати на податок на прибуток		(8 665)	(13 989)
Прибуток/(збиток)		439	6 015
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		924	39 025
Усього сукупного доходу		1 363	45 040

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК

Олена БУРДІНА

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2024 РІК

<i>тис. грн.</i>	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	300 039	48 000	12 313	(37 594)	(67 919)	254 839
Усього сукупного доходу за 2023 рік	-	-	1 480	39 025	4 535	45 040
прибуток/(збиток)	-	-	-	-	6 015	6 015
інший сукупний дохід	-	-	-	39 025	-	39 025
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	1 480	-	(1 480)	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	300 039	48 000	13 793	1 431	(63 384)	299 879
Усього сукупного доходу за 2024 рік	-	-	301	924	138	1 363
прибуток/(збиток)	-	-	-	-	439	439
інший сукупний дохід	-	-	-	924	-	924
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	301	-	(301)	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	300 039	48 000	14 094	2 355	(63 246)	301 242

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК

Олена БУРДІНА

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК

тис. грн.	Примітки	2024 рік	2023 рік
ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Процентні доходи, що отримані		346 382	274 021
Процентні витрати, що сплачені		(112 603)	(123 408)
Комісійні доходи, що отримані		214 337	191 895
Комісійні витрати, що сплачені		(54 254)	(60 472)
Результат операцій з іноземною валютою		83 226	96 428
Інші отримані операційні доходи		52 939	16 093
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(194 597)	(90 765)
Податок на прибуток сплачений		(13 119)	(9 311)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(237 362)	(279 494)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		84 949	14 987
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		11 052	(58 963)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		4 941	(15 811)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		578 045	1 293 443
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		40 722	(19 179)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		719 709	1 214 477
ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Придбання цінних паперів		(966 781)	(1 097 131)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		1 404 454	968 576
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		2 772	158 784
Надходження від реалізації основних засобів			16
Придбання основних засобів		(10 848)	(16 918)
Придбання нематеріальних активів		(8 865)	(4 126)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		420 732	9 201
Чиста курсова різниця		(446)	(1 552)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 139 995	1 222 126
Грошові кошти на початок періоду		2 111 169	889 043
Грошові кошти на кінець періоду	6	3 251 164	2 111 169

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК

Олена БУРДІНА

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «РВС БАНК».

Місцезнаходження банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» знаходиться за адресою: Україна, 04071, м. Київ, вулиця Введенська, буд. 29/58.

Країна, у якій зареєстровано банк: Банк зареєстрований в Україні.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК», яке в свою чергу є правонаступником майна, прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «РВС БАНК» (банківська ліцензія № 277 від 25 червня 2015 року), який є правонаступником в частині визначених відповідно до плану врегулювання, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 травня 2015 року (протокол № 102/15) (зі змінами від 12 червня 2015 року (протокол № 127/15), 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), ідентифікаційний код 19356840, 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.

Станом на 31.12.2024 акціонерами Банку є:

- Стецюк Олександр Володимирович, який є власником істотної участі у капіталі Банку, якому належить 99% (дев'яносто дев'ять відсотків) голосуючих акцій Банку та
- Демчак Катерина Русланівна, якій належить 1% (один відсоток) голосуючих акцій Банку.

Члени Правління Банку та члени Наглядової ради акціями у статутному капіталі Банку - не володіють.

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.

Інформація щодо банківських ліцензій:

- Банківська ліцензія від 24 листопада 2016 року № 277, видана Національним банком України.

Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії. Згідно з банківською ліцензією Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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.

Банк є банком-учасником Національної асоціації банків України.

Банк є членом Асоціації «Українська Національна Група Членів та Користувачів СБІФТ «УкрСБІФТ».

Банк є членом Громадської спілки «СПІЛКА УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ».

Банк є членом Асоціації Українських Банків.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється. За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%. Темпи економічного зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії.

Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили. Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, НБУ знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 3.6%.

Поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування по даним НБУ прогнозується у 2026–2027 роках – очікується помірне пришвидшення економічного зростання – до близько 4%. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження доволі м'якої фіскальної політики та зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення.

Динаміка ВВП

Зростання реального ВВП у III кварталі 2024 року суттєво сповільнилось і становило 2.0% р/р. За оцінками НБУ, у IV кварталі економічна активність надалі відновлювалася помірними темпами – зростання реального ВВП оцінено у 2.1% р/р.

Вагомим чинником слабкої економічної активності в другому півріччі 2024 року став дефіцит е/е, спричинений руйнуванням енергетичної інфраструктури, зокрема маневрової генерації через нові обстріли РФ. Значний дефіцит е/е спостерігався в липні, листопаді та грудні. Помітно погіршилася й безпекова ситуація, особливо наприкінці року. Так, суттєво зросла кількість повітряних тривог і обстрілів, насамперед у низці прифронтових регіонів, були втрачені окремі виробничі потужності. У результаті ділові очікування та виробнича активність послабилися в низці галузей, зокрема в енергетиці, добувній промисловості та металургії.

Надзвичайна спека в липні зумовила зростання потреби в енергоресурсах, що також ускладнювало економічну ситуацію в III кварталі. Проте доволі тепла зима, швидкі ремонтні роботи й збільшення імпорту е/е, попри нові руйнування, поліпшили забезпеченість е/е в IV кварталі.

Спека та посушливі умови влітку та восени негативно вплинули й на врожайність пізніх культур та показники тваринництва. Так, урожаї зернових і зернобобових культур, а також олійних виявилися меншими, ніж показники 2023 року, а олійних – і ніж попередні оцінки НБУ. Дефіцит е/е, зростання витрат на автономне енергозабезпечення та подорожчання кормів через нижчі врожаї також негативно вплинули на тваринництво. У результаті показники с/г послабилися, а пропозиція продуктів харчування була меншою, ніж очікувалося. Слабкі показники промисловості та с/г були причиною сповільнення зростання експорту та погіршення показників транспорту. Водночас стабільна робота морського коридору підтримувала транспортну галузь та експорт. Натомість нижчий урожай та одночасне зростання експорту с/г продукції на тлі високих світових цін спричинили дефіцит сировини для низки напрямів харчової промисловості.

Зростанню ВВП сприятимуть інвестиції у відбудову енергетичних потужностей, м'яка фіскальна політика, пожвавлення внутрішнього попиту на тлі зростання заробітних плат, а також нарощування виробництва продовольства завдяки збільшенню врожаїв.

Монетарний та фінансовий сектори

Валютний курс

Триває цикл посилення процентної політики для забезпечення належного захисту гривневих заощаджень від інфляції та підтримання інтересу населення до гривневих активів. Це сприяє зниженню тиску на валютний ринок та ціни.

Високий рівень міжнародних резервів разом зі значними обсягами міжнародної допомоги дають змогу підтримувати стійкість валютного ринку в умовах режиму керованої гнучкості обмінного курсу, що узгоджується з досягненням інфляційної цілі 5% на горизонті політики.

Підтримка міжнародних партнерів разом із достатньою потребою для акумуляції ресурсів ємністю внутрішнього боргового ринку дає змогу покрити бюджетні потреби без використання емісійного фінансування.

Відносна сталість основних чинників попиту та пропозиції іноземної валюти сприяла формуванню бокового тренду в динаміці обмінного курсу гривні та відносно помірним валютним інтервенціям у серпні – першій половині листопада. Проте в умовах зростання структурного дефіциту валюти приватного сектору, у тому числі й за рахунок значних бюджетних видатків наприкінці року, НБУ збільшив свою присутність на валютному ринку. Подальше відновлення певної "нормальності" функціонування валютного ринку, насамперед сезонності попиту та пропозиції та відповідної реакції обмінного курсу на їх зміну, свідчать про посилення його ролі як поглиначки шоків та про адаптацію учасників ринку до режиму керованої гнучкості курсу.

Так, унаслідок збільшення чистого попиту на валюту середній офіційний курс гривні до долара США протягом IV кварталу незначно послабився (на 0.7%). Натомість курс гривні до євро зміцнився (на 2.0%). З огляду на зростання ролі євро в зовнішньоекономічних розрахунках (у платежах за імпортом євро вже майже досяг паритету

з долларом) це стримувало імпортовану інфляцію. Процеси переорієнтації торгових потоків на країни Євросоюзу вплинули на зростання частки євро і в депозитних та кредитних операціях банків. Зростає також попит на євро з боку домогосподарств. Відповідно, зміцнення гривні до євро мало заспокійливий ефект як на безготівковий, так і на готівковий ринок, де також зростала частка операцій з євро.

Загалом у IV кварталі пропозиція на валютному ринку збільшилася. Визначальним її джерелом і надалі залишався аграрний експорт, що зумовлювалося сезонним чинником, а саме продажем нового врожаю. Значну пропозицію іноземної валюти забезпечувала й її конвертація для сплати квартальних податкових платежів, що підтверджується рекордними податковими надходженнями в грудні. Натомість в умовах слабкого світового попиту, погіршення ділових очікувань на тлі збільшення кількості обстрілів і складної ситуації в енергетиці надходження від експорту продукції ГМК знизилися.

Водночас попит на іноземну валюту в IV кварталі зріс відчутніше. Серед ключових чинників, що визначали його динаміку, були рекордно високі видатки бюджету. Їх зростання значною мірою фінансувалося за рахунок надходження міжнародної фінансової допомоги. Крім того, активізувалися закупівлі з боку імпортерів окремих споживчих товарів і зросли обсяги операцій бізнесу, дозволених у межах лібералізації валютних обмежень. Натомість, попри складну ситуацію в енергосекторі, через високі ціни на ринку Європи та нижчі граничні ціни на внутрішньому ринку закупівлі є/е знизилися. Разом із сезонними чинниками (зокрема, купівлею іноземної валюти дрібними с/г виробниками та виплатою річних бонусів) на зростання попиту на готівкову іноземну валюту впливало й зниження реальної дохідності гривневих інструментів через погіршення очікувань та зміни в оподаткуванні.

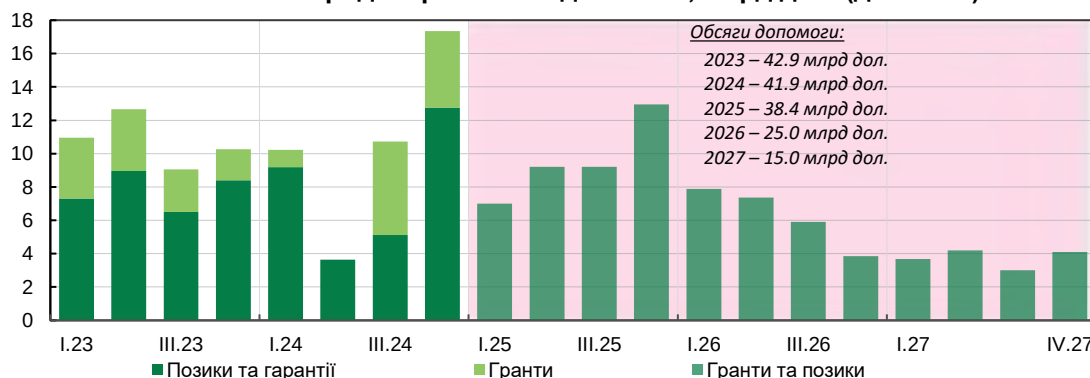
У таких умовах, реагуючи насамперед на збільшення структурного дефіциту валюти з боку приватного сектору наприкінці року НБУ збільшив чистий продаж іноземної валюти до 11.4 млрд дол. у IV кварталі (порівняно з 9.2 млрд дол. у III кварталі). Це дало змогу заспокоїти очікування учасників ринку, насамперед домогосподарств, та сприяло стабілізації попиту на готівковому сегменті. У результаті різниця між готівковим та офіційним курсами в IV кварталі була незначною – близько 1%.

Надходження значних обсягів міжнародної фінансової допомоги в листопаді та рекордних у грудні додатково сприяли посиленню здатності НБУ підтримувати стійку ситуацію на валютному ринку та мали заспокійливий вплив на його учасників.

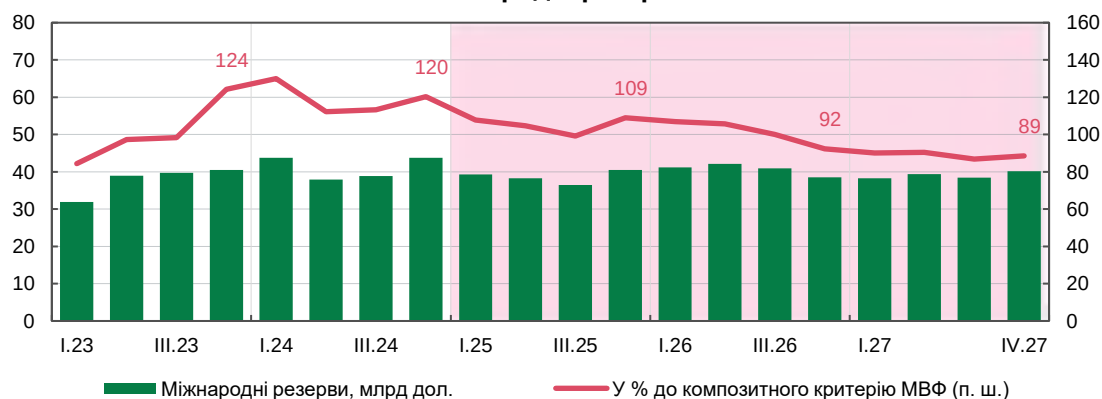
За IV квартал обсяги офіційного фінансування сягнули 17.3 млрд дол. У результаті, попри значні обсяги валютних інтервенцій, валові міжнародні резерви зросли до 43.8 млрд дол. станом на кінець 2024 року, що на 20% вище мінімально достатнього їх рівня за композитним критерієм МВФ.

Ураховуючи очікувані обсяги міжнародної фінансової допомоги у 2025 році, висока спроможність НБУ компенсувати структурний дефіцит валюти в приватному секторі та згладжувати надмірні курсові коливання зберігатиметься й надалі.

Міжнародна фінансова допомога, млрд дол. (дані НБУ)



Валові міжнародні резерви



Інфляція

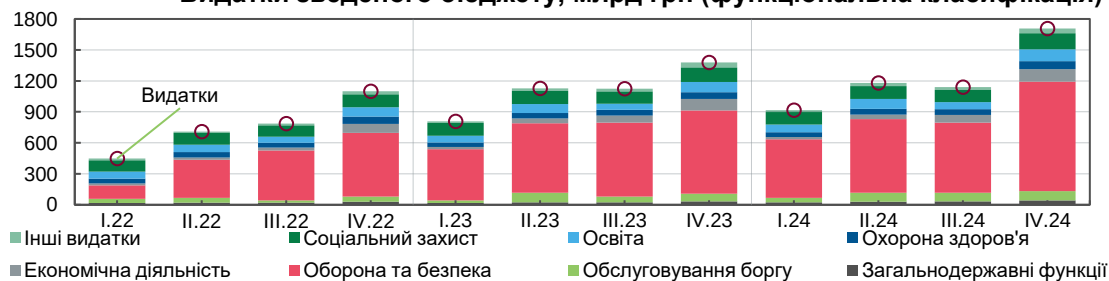
Упродовж IV кварталу споживча інфляція стрімко зростала – у грудні вона пришвидшилася до 12.0% р/р (порівняно з 8.6% р/р у вересні). Такі темпи були вищими, ніж очікував НБУ. З одного боку, вагомим рушієм зростання цін залишаються тимчасові чинники, насамперед обмежена пропозиція продовольства внаслідок гірших урожаїв окремих сільгоспкультур через несприятливі погодні умови, а з іншого, – інфляційний сплеск дедалі більше набуває фундаментальних ознак, що підтверджується подальшим пришвидшенням базової інфляції (до 10.7% р/р). Це, зокрема, пов'язане зі збільшенням виробничих витрат, у тому числі на енергозабезпечення й оплату праці, а також курсовими ефектами внаслідок послаблення гривні до долара США в попередні періоди. Водночас в останні місяці певною мірою зростання цін стримувалося зміцненням курсу гривні до євро, що має вагоме значення для українського імпорту.

Зростання заробітних плат залишатиметься проінфляційним чинником, який послаблюватиметься разом зі зниженням темпів їх росту. У результаті наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 8.4%. У середньостроковій перспективі найшвидше зростатимуть адміністративно-регульовані ціни через підвищення акцизних податків та необхідність приведення тарифів на послуги ЖКГ до ринкових рівнів. Отже, для досягнення інфляційної цілі на горизонті політики монетарна політика має спрямовуватися на утримання інших компонентів ІСЦ (насамперед базової інфляції) на нижчих рівнях (близько 3–4%). Очікується, що це разом з поступовою нормалізацією функціонування економіки, поліпшенням ситуації в енергетиці, фіскальною консолідацією та заходами монетарної політики підтримає спроможність НБУ досягати інфляційних цілей на горизонті політики.

Бюджет

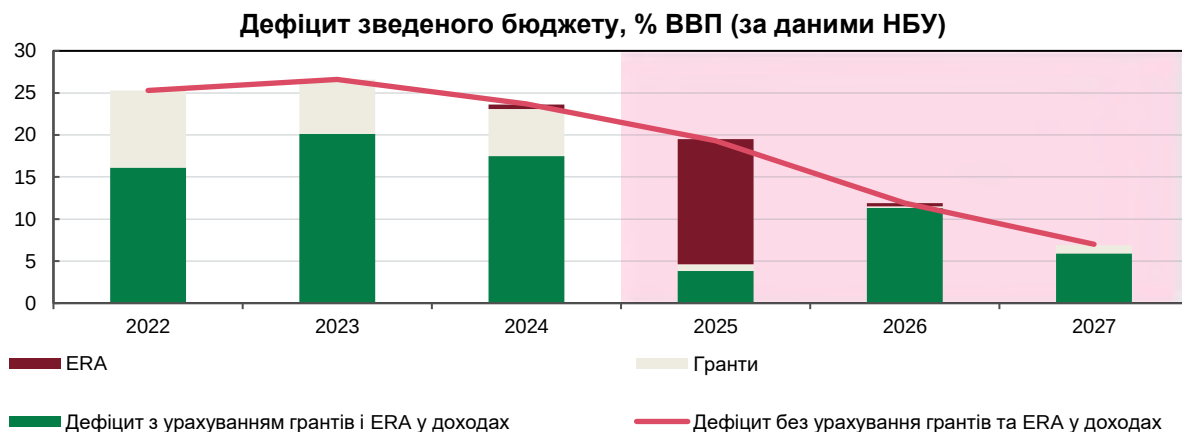
В умовах війни державний сектор і надалі підтримував економічну активність. Видатки в IV кварталі 2024 року сягнули історичного максимуму. Це призвело до масштабного нарощування дефіциту зведеного бюджету (понад 824 млрд грн) та розширення від'ємного циклічно скоригованого первинного сальдо в IV кварталі 2024 року. Загалом за 2024 рік дефіцит зведеного бюджету в номінальному вираженні перевищив минулорічний рівень і сягнув 1 826 млрд грн без урахування грантів у доходах (23.7% ВВП, торік – 26.6% ВВП). М'яка фіскальна політика суттєво підживлювала сукупний попит. Збільшення видатків було підтримане заходами з мобілізації бюджетних доходів та активним залученням ресурсів з внутрішнього боргового ринку. Це дало змогу збільшити видатки передусім на військові потреби, які залишаються ключовим напрямом. Пріоритетними були й соціальні програми, а наприкінці року збільшилися витрати гуманітарного та інвестиційного характеру. Завдяки таким значним видаткам наприкінці року сформувався суттєвий фіскальний імпульс, ефекти від якого підсилять економічну активність і на початку 2025 року.

Видатки зведеного бюджету, млрд грн (функціональна класифікація)



Нарощування видатків бюджету на соціальні програми та інші формати підтримки населення були одним з чинників стійкого споживчого попиту в другому півріччі 2024 року. Іншим вагомим чинником зростання споживання домогосподарств стали високі темпи зростання реальних зарплат (на 14.2% р/р у III кварталі 2024 року). Стійкий внутрішній попит мав визначальний внесок у зростання економіки у 2024 році, у тому числі сприяв сталим темпам зростання роздрібної торгівлі та подальшому відновленню сектору послуг. Додатковими чинниками були ліпша адаптація підприємств торгівлі й послуг до відключень е/е завдяки більшій забезпеченості автономним живленням, подальше збільшення онлайн-сегмента та зміщення різдвяних свят.

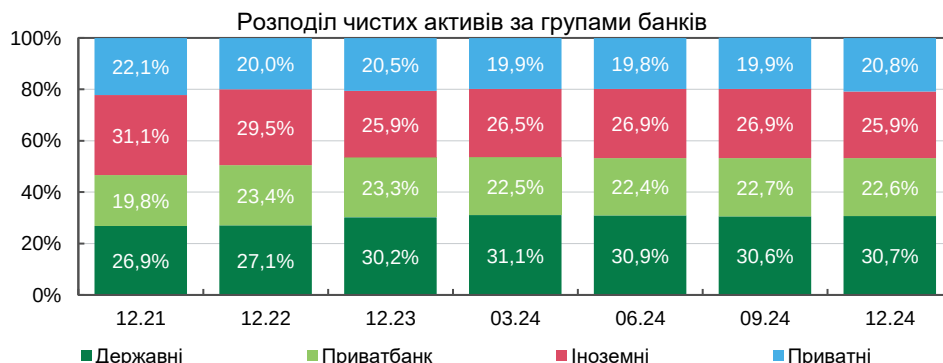
Тривало й зростання інвестицій, у тому числі державних, що також підтримувало зростання ВВП. Інвестиційний попит підживлювали державні капітальні витрати на військові й пов'язані з цим проекти (виробництво зброї, будівництво фортифікацій та укриттів) та на ліквідацію наслідків руйнувань, а також інші ремонтні роботи. Додатковим чинником зростання інвестицій була й компенсація населенню вартості пошкодженого майна за рахунок державних програм. Водночас завдяки поліпшенню фінансових результатів і надалі збільшувалися інвестиції підприємств приватного сектору в розбудову логістичних потужностей і власної енергетичної незалежності. Тривало й зростання інвестицій у видобування енергоресурсів (зокрема у газо- та нафтовидобуток). Роль державного сектору у формуванні тенденцій економічного розвитку залишатиметься значною. Це насамперед зумовлено потребою у видатках для посилення оборонного потенціалу, реалізації проектів відновлення та гуманітарної сфери, а також розбудови інфраструктури. Однак, за даними НБУ, дефіцит бюджету поступово скорочуватиметься (з 19.3% ВВП у 2025 році до 7% ВВП у 2027 році) за рахунок зміцнення внутрішньої ресурсної бази та зниження відношення державних видатків до розмірів економіки.



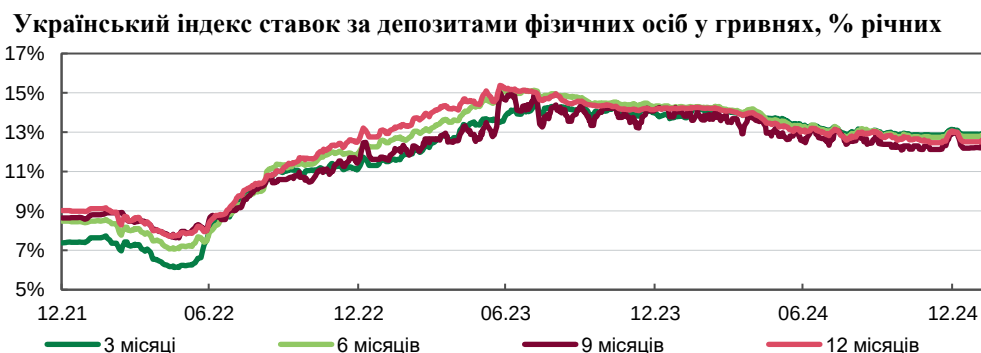
Поступове зменшення бюджетних стимулів компенсуватиметься зростанням ролі приватного сектору. Це відбуватиметься за рахунок інвестицій у відновлення виробничих і логістичних потужностей та активнішого залучення приватного капіталу на тлі пришвидшення євроінтеграційних процесів. Поступова нормалізація економічних процесів, поліпшення ділових і споживчих настроїв сприятиме відновленню інвестиційного попиту та приватного споживання.

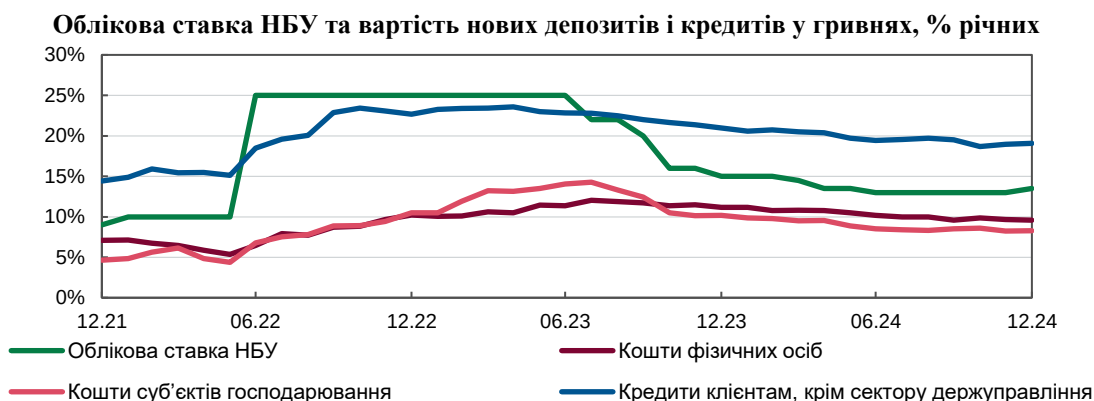
Банківський сектор

За IV квартал 2024 кількість діючих банків в Україні зменшилася на один до 61. У грудні Комінвестбанк (0.04% від чистих активів сектору) було виведено з ринку через порушення законодавства та вимог регулятора. Раніше у 2024 році також банк “Альпарі” припинив банківську діяльність за власною ініціативою. Тож за рік кількість банків зменшилася на дві невеликі установи. Частка чистих активів групи державних банків, яка впродовж року поповнилася двома фінустановами, у IV кварталі 2024р. залишилася на рівні 53.3%, за рік – знизилася на 0.3 в. п. Частка коштів населення у держбанках знизилася до 63.3%: на 0.1 в. п. за квартал та на 1.2 в. п. за рік.



У грудні НБУ підвищив облікову ставку – з 13.0% до 13.5%, а у січні 2025 року – до 14.5%, чим завершив цикл зниження ключової ставки, що тривав із середини 2023 року. У результаті зниження ставок за коштами населення призупинилося. Вартість нових гривневих залучень від фізичних осіб становила 9.6% річних у грудні. У IV кварталі крива дохідності за UIRD стала інверсійною: ставка за тримісячними депозитами незначно перевищила ставки за річними. Це може свідчити про очікуване подальше зниження інфляційного тиску та ставок. Ставки за коштами бізнесу протягом IV кварталу дещо знизилися – до 8.3% річних у грудні. Ставки за гривневими кредитами бізнесу впродовж IV кварталу надалі знижувалися до 14.7% річних. Найнижчі ставки пропонували іноземні банки: для іноземних підприємств – 11.4% річних, для українських приватних підприємств – 14.3% річних. Ставки за кредитами населенню коливалися на рівні близько 28% річних.

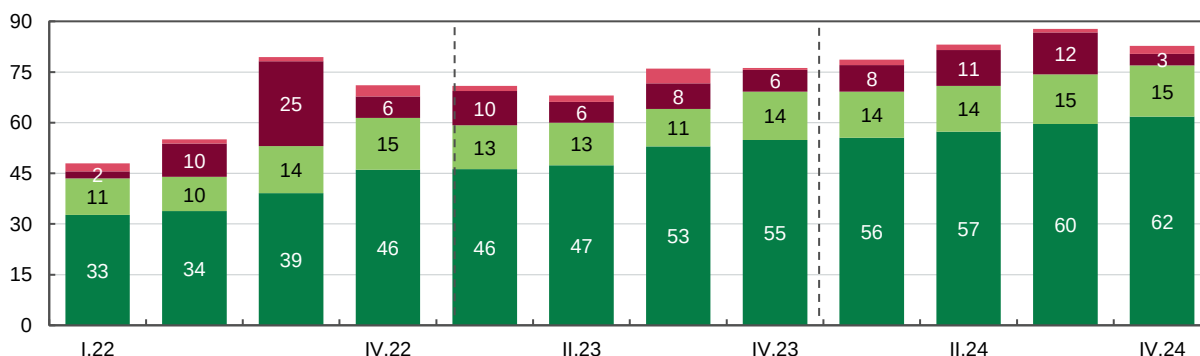




Згідно з попередніми даними до річного аудиту за 2024 рік банки отримали 103.7 млрд грн прибутку, 39% якого сформував Приватбанк. Збитковими були дев'ять малих банків із сукупним збитком 0.4 млрд грн. Збиток 13.5 млрд грн у IV кварталі 2024 був спричинений нарахуванням податку на прибуток за підвищеною ставкою 50% ретроспективно за весь рік. Чистий процентний дохід залишався основним джерелом високого прибутку. Дохідність активів суттєво знижилася, передусім через зменшення дохідності депозитних сертифікатів НБУ. Натомість дохідність ОВДП та кредитів залишалася стабільною. Вартість зобов'язань зменшувалася синхронно з дохідністю активів. Тож процентна маржа впродовж кварталу не змінилась і в середньому за рік становила 7.6%. Чистий комісійний дохід суттєво зріс – на 3.3% до попереднього кварталу та на 5.2% р/р. У грудні вперше за час повномасштабної війни його місячний обсяг досяг передвоєнного рівня. Прибуток від операцій з купівлі-продажу валюти наприкінці року дещо зріс. Натомість позитивний результат переоцінки ОВДП порівняно з попереднім кварталом скоротився. Операційні витрати за квартал зросли на 14.8%, зокрема витрати на персонал – на 23.6 р/р. Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви лише на 3.9% перевищив рівень відповідного кварталу торік.

Складові операційного доходу банків за період, млрд грн

Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 46.4% порівняно з 37.6% у III



■ Чистий процентний дохід ■ Чистий комісійний дохід ■ Результат переоцінки та операцій купівлі-продажу ■ Інші операційні доходи

кварталі, у середньому за рік – 39.2%. Операційно збитковими за рік були вісім банків. Відрахування в резерви в IV кварталі були найвищими за цей рік. Ануалізований CoR становив 0.9% за квартал, хоча в цілому за рік відбулося розформування резервів за кредитами та доформування резервів під ОВДП. Достатність капіталу залишалася на високих рівнях та становила на 1 січня близько 17% для капіталу кожного з рівнів. Усі банки дотримувалися вимог до достатності капіталу на кінець року. Проте подальше повне відображення податку на прибуток за 2024 рік ще може призвести до порушення вимог окремими банками. Однак вони матимуть змогу відновити капітал, зберігаючи високу ефективність та виконуючи програми капіталізації.

Міграція та ринок праці

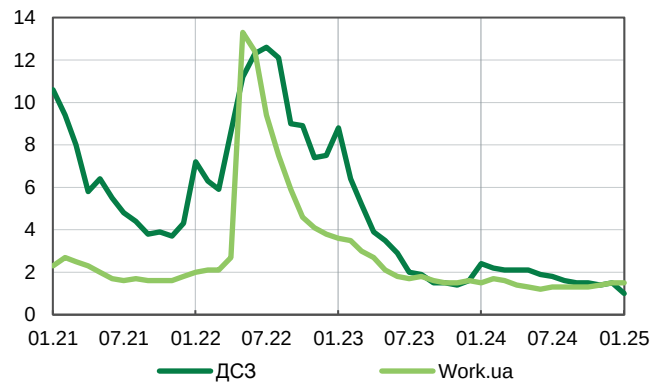
Проблема браку працівників загострювалася впродовж 2024 року, а ринок праці залишався стисненим. Однак у другій половині 2024 року рівень участі в робочій силі дещо зріс, як і кількість нових резюме. Ймовірно, українці поверталися до пошуку роботи завдяки подальшому збільшенню зарплат. Проте наслідки війни й надалі обмежували пропозицію робочої сили – кількість мігрантів за кордон упродовж 2024 року зросла на близько 500 тис. Також мали вплив мобілізаційні процеси.

Натомість попит на робочу силу залишався високим, а брак працівників обмежував можливості нарощування виробництва та впливав на зростання виробничих витрат. У результаті навантаження на одну вакансію було навіть нижчим, ніж показники 2021 року, що сприяло зниженню безробіття впродовж минулого року. Однак скорочення рівня безробіття стримується його значною структурною складовою, яка зумовлена суттєвими

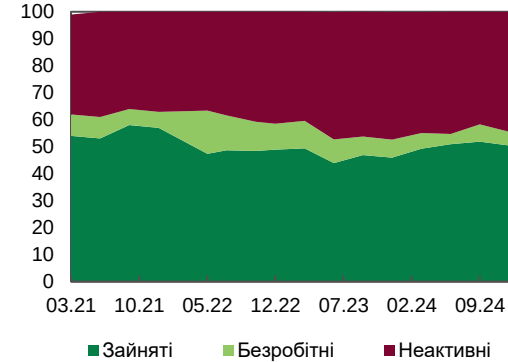
диспропорціями між потребами роботодавців і знаннями та навичками потенційних працівників. Також зберігається значна регіональна нерівномірність між рівнями безробіття. Це, зокрема, зумовлено наслідками війни: за оцінками НБУ, вищим безробіття є в регіонах, близьких до зони бойових дій.

Дефіцит кадрів стимулював подальше зростання оплати праці, яке, за оцінками НБУ, тривало до кінця 2024 року, однак поступово сповільнювалося. У IV кварталі темпи зростання реальних зарплат знизилися до однознакового рівня як унаслідок зростання інфляції, так і меншого дефіциту робочої сили, який проте залишається значно вищим, ніж до повномасштабного вторгнення. Однак вже у III кварталі 2024 року реальні зарплати перевищили довоєнні рівні у більшості видів економічної діяльності.

Кількість претендентів на 1 вакансію, осіб



Структура опитаних за економічною активністю, % відповідей



Під впливом зростання попиту на робочу силу безробіття поступово зменшуватиметься, але все ще залишатиметься вищим за рівень до повномасштабного вторгнення. Диспропорції на ринку праці зберігатимуться на прогностичному періоді насамперед через обмежену пропозицію робочої сили відповідної кваліфікації. Наразі ці диспропорції формуються під впливом міграції за кордон та мобілізаційних процесів. У міру подальшої нормалізації умов функціонування економіки та відповідного посилення попиту на робочу силу диспропорції визначатимуться повільним поверненням мігрантів в Україну через їхню адаптацію до життя за кордоном, виїздом українців з метою об'єднання родин і відновлення трудової міграції. Очікуване повернення демобілізованих до цивільного життя збільшить пропозицію робочої сили, проте можливі додаткові виклики для ринку праці в частині посилення регіональних та галузевих диспропорцій. Тож попит на кваліфікованих працівників зберігатиметься підвищеним на прогностичному горизонті, що визначатиме подальше збільшення зарплат у приватному секторі. На тлі збереження м'якої фіскальної політики це стимулюватиме й зростання споживчого попиту.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості за виключенням фінансових інструментів за справедливою вартістю та інвестиційної нерухомості.

Фінансова звітність представлена в гривнях і всі суми округлені до тисяч окрім випадків, де зазначено інше..

Безперервність діяльності

Керівництво Банку вважає, що Банк є спроможним продовжувати свою діяльність у майбутньому і забезпечувати сталий розвиток установи. Керівництво вважає, що Банк здатний у найближчій перспективі забезпечити операційну прибутковість та підвищення ефективності діяльності за пріоритетними напрямками роботи при дотриманні вимог нормативно-правових актів Національного банку України та інших вимог законодавства України, що регулюють діяльність банківських установ.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є наступні:

- забезпечення дохідності та регулювання ліквідності шляхом здійснення операцій з цінними паперами (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- збільшення помірними темпами обсягів кредитування в тому числі за рахунок участі в державних програмах;

- продовження претензійно – позовної роботи щодо погашення залишків проблемної заборгованості, шляхом реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договорів та чинного законодавства;
- отримання грошових потоків від ефективного використання інвестиційної нерухомості;
- розширення спектра і підвищення якості обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб.

Керівництво Банку вважає достатніми ресурси, необхідні для забезпечення впровадження в банку ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками у відповідності до вимог Національного банку України. Наразі Банк працює над приведенням своєї внутрішньої нормативної бази і забезпеченням достатності людських ресурсів для виконання зазначених вимог.

3.2. СКОРОЧЕНИЙ ОГЛЯД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

а) Іноземна валюта

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.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

<i>грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
1 долар США	42,0390	37,9824
1 євро	43,9266	42,2079

б) Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти – це будь-які контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент- у іншої.

Фінансовий актив- це будь-який актив Банку, який є:

- грошовими коштами;
- інструментом капіталу іншої компанії;
- контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Банку умовах;
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання Банку, яке є:

- контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Банку), або
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Банку, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк передати змінну кількість власних інструментів

капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Інструмент капіталу Банку-це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Банку після вирахування усіх його зобов'язань.

Банк визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стає стороною контрактного забезпечення інструменту.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю або без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

с) Зменшення корисності

Банк здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

- стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати протягом наступних 12 місяців;
- стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, але відсутні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання та об'єктивні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів.

Банк застосовує два підходи до оцінки знецінення фінансових інструментів:

- індивідуальна оцінка – проводиться для фінансових інструментів, які вважаються суттєвими та для яких виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання;
- оцінювання очікуваних кредитних втрат за кожним кредитом позичальника банку проводиться на основі імовірно зважених дисконтованих грошових потоків. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен із них.
- колективна оцінка - проводиться для фінансових інструментів, які не вважаються суттєвими або за якими не виявлено ознак суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання. За колективним підходом застосовується оцінка на рівні портфеля.

Для розрахунку розміру очікуваних втрат за стандартом МСФЗ 9 (forward-looking expected credit loss,ECL) Банк використовує наступні складові:

- PD (the Probability of Default, ймовірність дефолту) – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. При розрахунку резерву оцінки ймовірності дефолту коригуються залежно від прогнозу реалізації сценарію розвитку економіки;
- LGD (the Loss Given Default) - компонент розрахунку суми резерву, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;
- EAD (The Exposure at Default) - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з таких складових: основна заборгованість за кредитом, нараховані доходи, дисконти / премії.

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових

активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у 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.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

д) Припинення визнання фінансових інструментів та модифікації

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі.

Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку/збитку та іншого сукупного доходу.

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

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтова них за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів).

Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

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

е) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, 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. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

ф) Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю.

Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

г) Кредити та заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Виходячи з бізнес-моделі Банку та характеристик контрактних грошових потоків кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та кошти, надані банкам

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

Кредити, надані клієнтам

Первісна вартість кредитів, які надані клієнтам являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення 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 прибутки та збитки та інший сукупний дохід відповідно до суті таких збитків (доходів).

Після визнання, кредити обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за методом ефективної ставки відсотка, на основі очікуваного терміну погашення.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих клієнтам, Банк визнає шляхом формування резервів під очікувані кредитні збитки. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Списання кредитів і коштів

У разі неможливості повернення коштів та кредитів вони списуються за рахунок створеного резерву під очікувані кредитні збитки, з обов'язковою перевіркою відповідності критеріїв припинення визнання.

h) Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, являють собою фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Інвестиції в цінні папери включають:

- а) цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю. Вони спочатку оцінюються за справедливою вартістю плюс додаткові прямі операційні витрати, а згодом - за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективної процентної ставки;
- б) цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- в) цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Для боргових цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком наступних, які визнаються у прибутку чи збитку таким же чином, як і для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентні доходи за методом ефективної ставки відсотка;
- очікувані кредитні збитки (ECL) та сторнування;
- доходи та збитки від змін курсу іноземної валюти.

i) Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання

Переважаючим критерієм розподілу (визначення як) нерухомості на інвестиційну та нерухомість зайняту власником є мета її використання.

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 будується та не поліпшується за дорученням третіх сторін;
- нерухомість, яка будується 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, зайняту 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 та в подальшому Банк визнає інвестиційну нерухомість на балансі Банку 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 щорічно.

ж) 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 окремий 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 первинною 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 цю 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 2024 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 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.

Банк на підставі внутрішнього наказу змінив підхід до оцінки нематеріальних активів з невизначеним строком користування. Починаючи з 01 січня 2018 року права користування майном, права на знаки для товарів і послуг, авторські та суміжні з ними права, інші нематеріальні активи мають наступний термін корисного використання, згідно якого здійснюються амортизаційні відрахування:

- Права на користування природними ресурсами, права користування майном (земельною ділянкою, будівлею, приміщенням, право на оренду приміщень, абонентськими телефонними номерами тощо), права на комерційні позначення (права на торгівельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування, тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа;
- Права на комерційні позначення (права на торгівельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування, тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш 6 років, по безстроковим - 6 років;
- Авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш 3 років, по безстроковим - 3 роки;
- Інші нематеріальні активи (право на проведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв, банківські ліцензії, ліцензії НКЦПФР, патенти)- відповідно до правовстановлюючого документа, по безстроковим - 10 років.

Банк на підставі внутрішньої політики встановив наступні терміни корисного використання основних засобів та нематеріальних активів:

- Будівлі – 20 років;
- Споруди – 15 років;
- Передавальні пристрої – 10 років;
- Машини та обладнання – 5 років;
- Транспортні засоби – 8 років;
- Меблі, прилади – 7 років;
- Інвентар, інструменти – 5 років;
- Інші основні засоби – 12 років;
- Авторське право та суміжні з ним права, крім роялті – 3 роки;
- Інші нематеріальні активи – 10 років;
- Капітальні вкладення в приміщення – строк оренди.

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.

Нові методи нарахування амортизації застосовуються з нового фінансового року. При цьому в бухгалтерському обліку така зміна відображається як зміна в облікових оцінках.

к) Оренда

Банк застосовує МСФЗ 16 «Оренда», який вимагає визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним.

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, 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».

л) 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 вищезазначеному критерію.

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).

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.

м) Залучені кошти

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 ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

п) Резерви за зобов'язаннями

Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання не фінансового 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 імовірність 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.

о) 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 малоймовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційний часу основі протягом періоду чинності зобов'язання.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи за рядом послуг, що надаються клієнтам.

Комісійні доходи можна розділити на такі категорії:

- Комісійні доходи, отримані в результаті надання послуг протягом певного періоду.
- Доходи від надання послуг з проведення операцій.

Винагороди, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Ці винагороди включають комісійний дохід та винагороди від послуг з управління активами, відповідального зберігання та інших винагород за управлінські та консультаційні 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.

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.

р) 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 вирахуванню. 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.

q) 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 вирахування 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).

г) 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 визначатиметься 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.

с) 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:

- має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив й 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 операцій 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.

т) Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Розрахунки, пов'язані з оплатою праці працівників Банку та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов'язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов'язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку. Нарахування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банку здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом Банку.

Банк проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

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 відноситься 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

и) 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 відноситься 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.

v) 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 зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк відображає окремо операційні 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 операційні 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 операційного 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 операційних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів операційних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток. Витратами операційного 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).

w) Операції зі зв'язаними особами

Банк визнає зв'язаною стороною сторону, 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 провідного 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) суб'єкт господарювання 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».

3.3. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ І ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до діючих стандартів

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Судження

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань в звітності, а також, які впливають на розкриття інформації про ці статті і про умовні зобов'язання. Невизначеність цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть в майбутньому істотно коригуватись відносно балансової вартості активів або зобов'язань, щодо яких приймалися подібні припущення та оцінки. У процесі застосування облікової політики Банку керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, які несуть в собі значний ризик того, що в наступному фінансовому році знадобиться суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, невідконтрольних Банку, які відображаються в припущеннях в міру і в разі їх виникнення. Позиції, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало суттєві судження та/або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень/оцінок.

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Спот-курс

Банк під час перерахунку іноземної валюти використовує в якості спот-курсу офіційні курси гривні до інших валют, встановлені НБУ.

В зв'язку з нестабільністю української валютної системи через військові дії і обмеженою конвертованістю української гривні можливе одночасне існування різних курсів гривні до іншої валюти на різних фінансових ринках.

Різниця між курсом, встановленим НБУ, і курсом, визначеним OANDA, не перевищують 2% як на звітну дату, так і в середньому за звітний період. Таким чином курс, встановлений НБУ, може слугувати спот-курсом з метою підготовки фінансової звітності.

Класифікація фінансових активів

Банк класифікує всі свої фінансові активи в одну з трьох основних категорій: що оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках (FVTPL).

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає:

Безперервність діяльності

Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Банк має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву 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.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в Банку є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей.

Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- внутрішня рейтингова модель Банку;
- якісні та кількісні критерії Банку щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежностей між макроекономічними сценаріями та, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків.

Згідно з політикою Банку моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

Відстрочений актив з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню у майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

5. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовано, з дати набуття ними чинності.

Обмежена конвертація – Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Зараз Банк працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування. МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволенним достроковим застосуванням.

Оскільки інструменти капіталу Банку знаходяться в публічному обігу, він не має права застосовувати МСФЗ 19.

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Готівкові кошти	123 023	165 037
Кошти в Національному банку України	60 508	92 291
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
України	189 633	268 841
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	2 879 285	1 588 976
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 621)	(5 234)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 248 828	2 109 911

Таблиця 6.2. Негрошові фінансові операції

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Нараховані доходи за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України	1 285	3 976

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на 31 грудня 2024 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Протягом 2024 року та попереднього 2023 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Дані примітки 6 зазначені у «Звіті про фінансовий стан», «Звіті про рух грошових коштів».

Станом на 31 грудня 2024 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 11.12.2024 по 10.01.2025 складає 342 342 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2023 по 10.01.2024 склав 296 568 тис.грн.

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	465 958	586 810
Резерв під знецінення кредитів	(106 815)	(38 968)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	359 143	547 842

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Кредити, надані юридичним особам,	441 942	539 192
в т.ч. іпотечні кредити	91 281	166 433
Кредити, надані фізичним особам,	24 016	47 618
в т.ч. іпотечні кредити	10 227	24 887
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(106 815)	(38 968)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	359 143	547 842

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 17.

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 31 грудня 2024 року складають 7 629 тис. грн. та на 31 грудня 2023 року – 13 717 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2024 року концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 260 141 тис. грн. (72 % від сукупного кредитного портфеля). За цими кредитами був створений резерв в розмірі 17 880 тис. грн. За 2023 рік концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 382 792 тис. грн. (70 % від сукупного кредитного портфеля).

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС	281 699	27 964	156 295	465 958
Мінімальний кредитний ризик	281 699	-	-	281 699
Середній кредитний ризик	-	27 964	-	27 965
Високий кредитний ризик	-	-	156 295	156 295
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	281 699	27 964	156 295	465 958
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	(8 759)	(502)	(97 554)	(106 815)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	272 940	27 462	58 741	359 143

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС	360 624	111 182	115 004	586 810
Мінімальний кредитний ризик	360 624	-	-	360 624
Середній кредитний ризик	-	111 182	-	111 182
Високий кредитний ризик	-	-	115 004	115 004
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	360 624	111 182	115 004	586 810
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	(17 018)	(9 678)	(12 272)	(38 968)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	343 606	101 504	102 732	547 842

Таблиця 7.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис. грн.	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	сума	%	сума	%
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	31 113	7	20 758	4
Будівництво будівель	14 813	3	88 307	15
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	139 573	30	155 207	26
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	109 728	24	148 198	25
Наземний і трубопровідний транспорт	1 492	-	42 045	7
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	22 931	5	62 286	11
Операції з нерухомим майном	43 769	9	-	-
Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	27 800	6	-	-
Фізичні особи	43 882	9	47 618	8
Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	-	-	13 311	2
Наукові дослідження та розробки	30 364	7	-	-
Інші	493	-	9 080	2
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	465 958	100	586 810	100

Ризик концентрації кредитного портфеля (зосередження кредитних операцій в певній галузі чи групі взаємопов'язаних галузей або кредитування певних категорій клієнтів) Банк мінімізує через диверсифікацію кредитного портфеля, яка полягає у розподілі кредитів серед позичальників, які відрізняються один від одного

як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон).

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік

<i>тис. грн.</i>	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити юридичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	133 920	-	7 045	-	140 965
Кредити, що забезпечені:	216 741	91 281	6 744	10 227	324 993
<i>грошовими коштами</i>	71 880	-	3 885	-	75 765
<i>нерухомим майном</i>	23 407	91 281	2 859	10 227	127 774
<i>у т. ч. житлового призначення</i>	22 778	-	2 859	-	25 637
<i>іншими активами</i>	121 454	-	-	-	121 454
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	350 661	91 281	13 789	10 227	465 958

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити юридичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	132 111	-	13 785	-	145 896
Кредити, що забезпечені:	240 648	166 433	8 946	24 887	440 914
<i>грошовими коштами</i>	53 493	-	5 549	-	59 042
<i>нерухомим майном</i>	84 240	166 433	3 397	24 887	278 957
<i>у т. ч. житлового призначення</i>	8 830	-	3 397	-	12 227
<i>іншими активами</i>	102 915	-	-	-	102 915
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	372 759	166 433	22 731	24 887	586 810

Таблиця 7.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду 31 грудня 2023	(17 018)	(9 678)	(12 272)	(38 968)
Переведення до стадії 1	8 259	-	-	8 259
Переведення до стадії 2	-	9 176	-	9 176
Переведення до стадії 3	-	-	(85 282)	(85 282)

Резерв під знецінення станом на кінець періоду 31 грудня 2024

	(8 759)	(502)	(97 554)	(106 815)
--	----------------	--------------	-----------------	------------------

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	343 606	101 504	102 732	547 842
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (збільшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	-	-	-	-
Інші зміни (зменшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	(70 666)	(74 041)	(43 990)	(188 697)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	272 940	27 463	58 740	359 143

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2024 рік

тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам,	441 942	282 483	159 459
в т.ч. іпотечні кредити	91 282	68 646	22 636
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби,	24 016	19 526	4 490
в т.ч. іпотечні кредити	10 227	7 368	2 859
Усього кредитів	465 958	302 009	163 949

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2023 рік

тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам,	539 192	331 643	207 549
в т.ч. іпотечні кредити	166 433	68 729	97 704
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби,	47 618	19 770	27 848
в т.ч. іпотечні кредити	24 887	8 189	16 698
Усього кредитів	586 810	351 413	235 397

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.

Протягом звітного періоду Банком здійснено звернення стягнення на предмети іпотеки, загальна вартість яких складає 42 713 тис. грн.

Інформація надається з урахуванням оцінки якості забезпечення, що використовується для покриття кредитного ризику, відповідно до вимог Національного банку України. В якості вартості забезпечення беруться до розрахунку такі типи забезпечення:

- грошове покриття – у повному обсязі;
- автомобілі легкові – з дисконтом 75%;
- рухоме майно – з дисконтом 50%;
- житлова нерухомість – з дисконтом 75%;
- нежитлова нерухомість – з дисконтом 60%.

Забезпечення приймається до розрахунку в сумі, що не перевищує балансову вартість кредиту за кожним договором, що покритий відповідним забезпеченням.

8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Боргові цінні папери :		
<i>Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	572 709	966 696
Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 351	1 430
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 839	(2 488)
Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28 528	37 422
Усього цінних паперів за мінусом резервів	611 427	1 003 060

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2024 рік

<i>тис. грн.</i>	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені	-	-
<i>Державні установи та підприємства</i>	611 427	611 427
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	611 427	611 427

Станом на 31 грудня 2024 року на рахунках боргових цінних паперів в сумі 611 427 тис.грн. обліковувались облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у кількості 537 396 штук, номінальною вартістю 1000,00 грн. за облігацію та у кількості 840 штук, номінальною вартістю 1000 дол. США за облігацію.

Справедлива вартість цінних паперів визначена керуючись внутрішньобанківським положенням, як справедлива вартість відповідної серії ОВДП оприлюднена на сайті Національного банку на відповідну дату. Зменшення корисності за даними операціями не відбувалося.

9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	104 911	254 179
Надходження	70 498	34 916
Поліпшення	1 294	405
Вибуття (продаж)	-	(165 948)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	8 080	(18 641)
Вибуття (списано з балансу)	(1 162)	-
Інші зміни (переведено на активи, утримані для продажу)	(37 100)	-
Інші зміни (переведено на 4400)	(13 741)	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	132 780	104 911

Надходження інвестиційної нерухомості в 2024, 2023 роках відбулось за рахунок прийняття на баланс об'єктів нерухомості як звернення стягнення на заставне майно по кредитах юридичних та фізичних осіб. Відповідно до п. 5 «Визначення» МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» зазначено, що інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Частина інвестиційної нерухомості Банку здається в оренду (Таблиця 9.2), частина утримується з метою збільшення капіталу та в подальшому планується її продаж.

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 2024 року відноситься до II-рівня ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	580	3 703

Таблиця 9.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
До 1 року	29	401
Від 1 до 5 років	-	-
Більше 5 років	-	848
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	29	1 249

10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, АКТИВИ У ФОРМІ ПРАВА КОРИСТУВАННЯ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи

тис. грн.

	Будівлі та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (мебл)	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість 31 грудня 2022 року	316	7040	1361	186	743	5630	6192	3745	25213
Первісна (переоцінена) вартість	316	20444	1997	615	6714	16519	6192	9715	62512
Знос на кінець звітного періоду	-	(13404)	(636)	(429)	(5971)	(10889)	-	(5970)	(37299)
Надходження	-	4862	1407	-	339	8221	23395	4430	42654
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(19820)	-	(19820)
Амортизаційні відрахування	(31)	(3717)	(349)	(59)	(857)	(2649)	-	(2038)	(9700)
Вибуття первисної вартості	-	(60)	(252)	-	-	(2429)	-	-	(2744)
Вибуття зносу	-	59	123	-	5724	1108	-	-	7017
Припинення визнання активу	-	-	-	-	(5724)	-	-	-	(5724)
Балансова вартість 31 грудня 2023 року	285	8 184	2290	127	225	9 881	9 767	6 137	36 896
Первісна (переоцінена) вартість	316	25246	3152	615	1329	22311	9767	14142	76878
Знос на кінець звітного періоду	(31)	(17062)	(862)	(488)	(1104)	(12430)	-	(8005)	(39982)
Надходження	14205	8698	-	-	3664	11094	19348	8711	65720
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(27597)	-	(27597)
Амортизаційні відрахування	(54)	(3378)	(392)	(55)	(952)	(6825)	-	(3920)	(15576)
Переоцінка (уцінка) активу	-	-	-	-	(477)	-	-	-	(477)
Вибуття первисної вартості	-	-	-	-	-	(1761)	-	-	(1761)
Вибуття зносу	-	-	-	-	-	757	-	-	757
Балансова вартість 31 грудня 2024 року	14 436	13 504	1 898	72	2 460	13 146	1 518	10928	57 962
Первісна (переоцінена) вартість	14 521	33 944	3 152	615	4 993	31 644	1 518	22853	113240
Знос на кінець звітного періоду	(85)	(20 440)	(1254)	(543)	(2 533)	(18 498)	-	(11925)	(55278)

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 31 грудня 2024 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 12 644 тис. грн. та на 31 грудня 2023 року – 2 555 тис. грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювались.

Збільшення або зменшення основних засобів і нематеріальних активів протягом звітного періоду та попереднього, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

11. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 11.1. Інші активи

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Інші фінансові активи:	27 396	17 979
Нараховані доходи по розрахунково - касовому обслуговуванню	680	827
Нараховані доходи від оперативної оренди	1 334	2 580
Дебіторська заборгованість зі сплати боргу по гарантії	11 999	4 604
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 917	7 163
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 729	1 567
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	532	1 082
Інші фінансові активи	205	156
<i>Резерв під інші фінансові активи</i>	(14 693)	(8 475)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	12 703	9 504
Інші активи	80 885	59 914
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 546	689
Витрати майбутніх періодів	19 258	12 224
Передоплата за послуги	714	1 609
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 098	111
Банківські метали у відділенні банку	23 078	41 030
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	12	2 619
Інші активи	577	1 632
Інші необоротні активи на продаж	32 602	-
<i>Резерв під інші активи</i>	(320)	(1 022)
Усього інших активів за мінусом резервів	93 268	68 396

Протягом звітнього та попереднього періодів Банк не мав укладених договорів про надання активів в фінансовий лізинг (оренду), за якими Банк є лізингодавцем.

Дані примітки 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 18.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2024 рік

<i>тис. грн.</i>	Фінансові активи	Інші активи	Усього
31 грудня 2023	(8 475)	(1 022)	(9 497)
(Збільшення)/зменшення резерву	(6 218)	702	(5 516)
31 грудня 2024	(14 693)	(320)	(15 013)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	Фінансові активи	Інші активи	Усього
31 грудня 2022	(9 745)	(324)	(10 069)

(Збільшення)/зменшення резерву	570	(698)	(128)
Списання за рахунок резерву	700	-	700
31 грудня 2023	(8 475)	(1 022)	(9 497)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості фінансових активів

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Непрострочена та не знецінена заборгованість	13 178	9 812
<i>малі компанії</i>	-	-
<i>фізичні особи</i>	10 917	7 163
<i>великі компанії</i>	2 261	2 649
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	14 218	8 167
<i>до 31 дня</i>	3 508	1 894
<i>від 32 до 92 днів</i>	1 985	944
<i>від 93 до 183 днів</i>	3 521	1 754
<i>від 184 до 274 днів</i>	3 784	2 566
<i>від 275 до 365 днів</i>	1 209	698
<i>понад 365(366) днів</i>	211	311
Усього фінансових активів до вирахування резерву	27 396	17 979
Резерв під інші фінансові активи	(14 693)	(8 475)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	12 703	9 504

12. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Державні та громадські організації:	1 597	9 228
<i>поточні рахунки</i>	1 597	9 228
Інші юридичні особи:	3 481 083	2 902 791
<i>поточні рахунки</i>	3 136 785	2 444 345
<i>строкові кошти</i>	270 189	353 410
<i>кошти в розрахунках</i>	74 109	105 036
Фізичні особи:	622 524	607 117
<i>поточні рахунки</i>	264 317	222 687
<i>строкові кошти</i>	316 168	346 448
<i>кошти в розрахунках</i>	42 039	37 982
Усього коштів клієнтів	4 105 204	3 519 136

Кошти клієнтів, що обліковуються на кінець дня 31 грудня 2024 року на балансовому рахунку 2932 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 74 109 тис. грн. та на балансовому рахунку 2942 «Кошти в розрахунках фізичних осіб», у сумі 42 039 тис.грн. передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями.

Станом на 31 грудня 2024 року кошти залучені від десятих найбільших клієнтів Банку у сумі 2 396 508 тис. грн. склали 58 % у загальній сумі коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2023 року: 1 244 857 тис. грн. (35 %)).

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 18.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	13 401	-	52 796	2
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	441 225	11	982 267	28
Фізичні особи	622 524	15	607 117	17
Виробництво іншої продукції	48 449	1	188 073	6
Професійна, наукова та технічна діяльність	25 127	1	23 425	1
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	156 236	4	178 553	5
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	10 941	-	9 246	-
Будівництво	228 827	6	381 492	11
Фінансова та страхова діяльність	304 419	8	357 515	10
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	9 498	-	70 821	2
Добувна промисловість	16 996	-	17 272	-

Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	63 745	2	457 619	13
Виробництво і ремонт машин і устаткування	46 870	1	61 058	2
Тимчасове розміщування й організація харчування	14 259	-	9 967	-
Виробництво харчових продуктів, забезпечення стравами та напоями	198	-	6 244	-
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	33 061	1	71 244	2
Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	1 930 944	47	-	-
Інше	138 484	3	44 427	1
Усього коштів клієнтів	4 105 204	100	3 519 136	100

Впродовж 2024 та попереднього 2023 років Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

13. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2024 рік

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2024
Залишок за станом на початок періоду	2 061
Розформування та/або зменшення резерву	(88)
Залишок на кінець періоду	1 973

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги наявність забезпечення та той факт, що такі зобов'язання (крім гарантій) є відкличними, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній. Резерв в звітному та попередньому періодах сформовано як забезпечення за гарантіями.

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 17.

14. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Комісія за надання гарантій	10 062	13 082
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	18 771	7 997
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	45 593	3 436
Доходи майбутніх періодів	334	869
Кредиторська заборгованість за послуги	1 317	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 071	6 937
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 427	3 704
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 320	1 268
Зобов'язання по договорах	2 600	218
Кредиторська заборгованість по договірним зобов'язанням	886	448
Інші нараховані витрати	4 294	647
Кредиторська заборгованість за господарськими операціями/послугами	-	10 555
Інші	-	10
Усього	98 675	49 171

Дані примітки 14 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 17.

15. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 15.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

<i>тис. грн.</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	12 152	300 039	300 039

Акції, оголошені до випуску у звітному 2024 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітнього 2024 року немає.

Прості іменні акції Банку дають їх власникам права, передбачені чинним законодавством України, в тому числі: брати участь в управлінні Банком, а саме право голосу при вирішенні питань на Загальних зборах акціонерів Банку за принципом «одна голосуюча акція - один голос»; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди); отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку; у разі емісії додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватись переважним правом на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм (акціонерам) простих акцій в статутному капіталі Банку; продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та «Звіті про зміни у власному капіталі (звіті про власний капітал)».

16. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 16.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Залишок на початок року	1 431	(37 594)
Переоцінка фінансових активів , що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	<i>(42 441)</i>	<i>(8 419)</i>
<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	<i>43 365</i>	<i>47 444</i>
Залишок на кінець року	2 355	1 431

17. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 17.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис. грн.	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 248 828	-	3 248 828	2 109 911	-	2 109 911
Кредити та заборгованість клієнтів	189 564	169 579	359 143	264 536	283 306	547 842
Інвестиції в цінні папери	456 723	154 704	611 427	856 871	146 189	1 003 060
Інвестиційна нерухомість	-	132 780	132 780	-	104 911	104 911
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 038	-	4 038	-	-	-
Відстрочений податковий актив	-	-	-	4 909	-	4 909
Основні засоби та нематеріальні активи	-	57 962	57 962	-	36 896	36 896
Інші активи	93 268	-	93 268	68 396	-	68 396
Усього активів	3 992 421	515 025	4 507 446	3 304 623	571 302	3 875 925
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	3 956 324	148 880	4 105 204	2 856 963	662 173	3 519 136
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	5 678	-	5 678
Відстрочені податкові зобов'язання	352	-	352	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	1 690	283	1 973	1 785	276	2 061
Інші зобов'язання	68 885	29 790	98 675	41 256	7 915	49 171
Усього зобов'язань	4 027 251	178 953	4 206 204	2 905 682	670 364	3 576 046

18. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Процентні доходи:		
Кредити та заборгованість клієнтів	97 580	92 512
Кредити та заборгованість банків	-	23
Інвестиції в цінні папери	181 165	123 622
Кореспондентські рахунки в інших банках	226	202
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за АС	59 794	80 982
Інші процентні доходи	615	-
Усього процентних доходів	339 380	297 341
Процентні витрати:		
Строкові кошти юридичних осіб	(28 329)	(31 502)
Строкові кошти фізичних осіб	(38 551)	(32 376)
Поточні рахунки	(47 740)	(63 780)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(317)	(68)
Інші процентні витрати	(1 681)	(1 349)
Усього процентних витрат	(116 618)	(129 075)
Чистий процентний дохід (витрати)	222 762	168 266

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 24.

19. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Комісійні доходи та витрати

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	140 605	114 913
Кредитне обслуговування клієнтів	76	162
Операції на валютному ринку для клієнтів	48 786	55 226
Гарантії надані	23 710	21 416
Інші	116	192
Усього комісійних доходів	213 293	191 909
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(57 747)	(60 169)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(155)	(160)
Усього комісійних витрат	(57 902)	(60 329)
Чистий комісійний дохід/витрати	155 391	131 580

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 24.

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Штрафи, пені отримані банком	249	314
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	1 254	4 181
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	5 147	3 084
Дохід під час первісного визнання фінансових активів (ОВДП)	2 828	1 510
Компенсація комунальних витрат по наданим в оренду приміщенням	-	957
Дохід від продажу майна	-	177
Дохід від оприбуткування на баланс заставного майна	524	-
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	2 090
Дохід від збільшення корисності об'єктів нерухомого майна	201	-
Інші	997	675
Усього операційних доходів	11 200	12 988

Дані примітки 20 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 24.

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Витрати на маркетинг та рекламу	(8 250)	(6 813)
Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(51 778)	(118 236)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(54 319)	(67 329)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(19 771)	(9 503)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(7 799)	(7 185)
Витрати за отриманими інформаційно-консультаційними послугами та консультаційними послугами фінансового характеру	(9 068)	(4 275)
Витрати на охорону	(716)	(964)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(5 215)	(51)
Витрати на інкасацію цінностей	(2 593)	(2 396)
Витрати на аудит	(480)	(420)
Супроводження платіжних карток	(20 635)	(9 245)
Витрати на навчання персоналу та тренінгу	(1 662)	(2 889)
Результат від продажу, зменшення корисності активів та негативний результат від вибуття НА та ОЗ	(7 326)	(10 576)
Штрафи за порушення вимог НБУ	(27 431)	-
Спонсорство та доброчинність	(618)	-
Інші	(7 125)	(9 403)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(224 786)	(249 285)

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 24.

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Банк здійснює облік податку на прибуток на підставі даних податкового обліку відповідно до вимог Податкового Кодексу України, що базується на даних бухгалтерського обліку, який ведеться у відповідності до вимог МСФЗ.

Ставка податку на прибуток, застосована до розрахунку показників статей здійснювалася виходячи з діючої ставки оподаткування 50% в 2023 та 2024 роках згідно змін до ПКУ, внесених Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» № 3474-IX від 21.11.2023 та Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» від 10.10.2024 № 4015-IX. Також цими Законами не передбачено врахування збитків минулих років при розрахунку податку на прибуток за 2023 та 2024 роки.

Звітність Банку зазнає впливу постійних тимчасових різниць внаслідок того, що певні доходи та витрати не відносяться до складу доходів та витрат в цілях оподаткування.

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Тимчасові різниці, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів. Відстрочений податковий актив за станом на 01.01.2025 року розраховано виходячи з ставки податку на 2025 рік в розмірі 25%.

В травні-червні 2024 року в Банку співробітниками Головного Управління ДПС у м. Києві проводилась документальна планова виїзна перевірка АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК», за результатами якої було складено Акт «Про результати документальної планової виїзної перевірки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» (код 39849797) з питань дотримання вимог податкового законодавства за період з 01.04.2019 по 30.06.2023, валютного – за період з 01.04.2019 по 30.06.2023, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування за період з 01.04.2019 по 30.06.2023 та іншого законодавства за відповідний період» від 01.11.2023р за № 70328/Ж5/26-15-07-08-01/39849797.

По результатам перевірки було складено Довідку про перевірку, порушень не встановлено, штрафи не сплачувались.

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

<i>тис. грн</i>	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	3 404	15 171
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	5 261	(1 182)
виникненням чи списанням тимчасових різниць	5 261	(1 182)
збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
Усього витрати податку на прибуток	8 665	13 989

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку(збитку)

<i>тис. грн</i>	2024 рік	2023 рік
Прибуток до оподаткування	439	20 004
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	220	10 002
Коригування облікового прибутку (збитку)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації, використання резерву, результат від операцій з цінними паперами, сплачені штрафи)	25 468	3 424
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збитки минулих років)	-	-
Доходи, які не включаються до суми доходів з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (результат від операцій з цінними паперами)	(22 284)	563

Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (матеріальна допомога акціонера)

- -

Зміни відстрочених податкових активів не відображених в звіті про фінансовий стан

- -

Витрати на податок на прибуток

(3 404)

(13 989)

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік

тис. грн.

31 грудня 2023

Віднесено на
рахунки
прибутків та
збитків

31 грудня 2024

Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу

Резерв під знецінення кредитів

116

-

116

Податкові збитки до перенесення

9 734

-

9 734

Основні засоби та нематеріальні активи

1 856

(3 418)

(1 562)

Збиток від реалізації цінних паперів

1 843

(1 843)

-

Матеріальна допомога акціонера

(8 640)

-

(8 640)

Відстрочений податковий актив, валова сума

4 909

(4 909)

-

Відстрочене податкове зобов'язання

-

(352)

352

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

тис. грн.

31 грудня 2022

Віднесено на
рахунки
прибутків та
збитків

31 грудня 2023

Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу

Резерв під знецінення кредитів

854

(738)

116

Податкові збитки до перенесення

7 786

1 948

9 734

Основні засоби та нематеріальні активи

1 126

730

1 856

Збиток від реалізації цінних паперів

2 601

(758)

1 843

Матеріальна допомога акціонера

(8 640)

-

(8 640)

Відстрочений податковий актив, валова сума

3 727

1 182

4 909

Відстрочені податкові активи не відображені в звіті про фінансовий стан

-

-

-

Відстрочений податковий актив

3 727

1 182

4 909

23. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Прибуток/(збиток) нарастаючим підсумком з початку року	439	6 015
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	439	6 015
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	12 152	12 152
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.):		
Базисний	0,04	0,49
Розбавлений	0,04	0,49

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

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 належать акціонерам – власникам простих акцій.

Показник чистого прибутку/(збитку) не відрізняється від показника скоригованого чистого прибутку/(збитку).

Таблиця 23.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку	439	6 015
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період	439	6 015
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	439	6 015
Прибуток/(збиток) за період, що належить акціонерам – власникам простих акцій	439	6 015

24. 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 відокремлюваний 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 зазнає 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, торгіві фінансові інструменти, структуроване фінансування, операції з іноземною валютою та банкнотами.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток, загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

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 звітного 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 звітного 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.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний сегмент	Роздрібний сегмент	Міжбанківський та інвестиційний сегмент	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	91 418	6 776	241 186	-	339 380
Комісійні доходи	75 123	110 678	27 492	-	213 293
Інші операційні доходи	6 003	1 282	3 571	344	11 200
Усього доходів сегментів	172 544	118 736	272 249	344	563 873
Процентні витрати	(77 007)	(39 294)	-	(317)	(116 618)
Комісійні витрати	-	(1 125)	(56 777)	-	(57 902)
Витрати на виплати працівникам	(36 565)	(74 005)	(89 012)	(149)	(199 731)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(15 576)	(15 576)
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 014)	(40 130)	(42 157)	(134 485)	(224 786)
Усього витрат сегментів	(121 586)	(154 554)	(187 946)	(150 527)	(614 613)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	41 739	-	41 739

Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	2 740	80 486	-	83 226
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	8 080	-	8 080
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 131	33 730	(35 366)	58	(447)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(76 075)	7 482	(4 037)	-	(72 630)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	(212)	-	(212)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	88	-	88
Результат сегмента (до оподаткування)	(23 986)	8 134	175 081	(150 125)	9 104
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(8 665)
Результат сегмента	(23 986)	8 134	175 081	(150 125)	439

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 11 200 тис. грн. розкриті в примітці 20.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 224 787 тис. грн. розкриті в примітці 21.

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

тис. грн.	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	85 832	6 681	204 828	-	297 341
Комісійні доходи	80 215	86 838	24 856	-	191 909
Інші операційні доходи	6 845	989	12	5 142	12 988
Усього доходів сегментів	172 892	94 508	229 696	5 142	502 238
Процентні витрати	(94 415)	(33 243)	-	(1 417)	(129 075)
Комісійні витрати	(160)	(1 258)	(58 911)	-	(60 329)
Витрати на виплати працівникам	(45 831)	(27 499)	(4 584)	(13 745)	(91 659)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 700)	(9 700)
Інші адміністративні та операційні витрати	(124 646)	(74 788)	(12 469)	(37 382)	(249 285)
Усього витрат сегментів	(265 052)	(136 788)	(75 964)	(62 244)	(540 048)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВПЗ	-	-	-	437	437
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	-	(2 634)	(2 634)

Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	95 992	-	95 992
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(18 627)	(18 627)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	321	3 698	(1 066)	(4 505)	(1 552)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(8 350)	(3 758)	(3 006)	453	(14 661)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(677)	(677)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(464)	-	-	-	(464)
Результат сегмента (до оподаткування)	(100 653)	(42 340)	245 652	(82 655)	20 004
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(13 989)
Результат сегмента	(100 653)	(42 340)	245 652	(82 655)	6 015

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 12 988 тис. грн. розкриті в примітці 20.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 249 284 тис. грн. розкриті в примітці 21.

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2024 рік

тис. грн.	Корпоративний сегмент	Роздрібний сегмент	Міжбанківський та інвестиційний сегмент	Інші сегменти та операції	Усього
Активи сегментів					
Усього активів сегментів	377 552	32 794	3 737 231	-	4 147 577
Нерозподілені суми	-	-	-	359 869	359 869
Усього активів	377 552	32 794	3 737 231	359 869	4 507 446
Зобов'язання сегментів					
Усього зобов'язань сегментів	3 484 653	625 393	-	-	4 110 046
Нерозподілені суми	-	-	-	96 158	96 158
Усього зобов'язань	3 484 653	625 393	-	96 158	4 206 204

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 359 869 тис. грн. складаються з:

- 123 023 тис. грн - «Банкноти та монети в касі відділень банку», «Банкноти та монети в банкоматах»;
- 132 780 тис. грн. - «Інвестиційна нерухомість»;
- 57 962 тис. грн. - «Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи»;
- 4 038 тис. грн - «Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток»;
- 42 066 тис. грн - «Інші активи»

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 96 158 тис. грн. складаються з :

- 352 тис. грн – «Відстрочені податкові зобов'язання»;

- 95 806 тис. грн – кредиторська заборгованість за господарськими операціями та за податками, доходи майбутніх періодів та інші зобов'язання.

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

тис. грн.	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Активи сегментів					
Активи сегментів	516 876	32 103	2 855 643	-	3 404 622
Усього активів сегментів	516 876	32 103	2 855 643	-	3 404 622
Нерозподілені активи	-	-	-	471 303	471 303
Усього активів	516 876	32 103	2 855 643	471 303	3 875 925
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	2 946 682	573 102	-	-	3 519 784
Усього зобов'язань сегментів	2 946 682	573 102	-	-	3 519 784
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	56 262	56 262
Усього зобов'язань	2 946 682	573 102	-	56 262	3 576 046

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 471 303 тис.грн. складаються з :

- 257 329 тис.грн. «Готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках»;
- 104 911 тис. грн. «Інвестиційна нерухомість»;
- 36 896 тис.грн. «Основні засоби та нематеріальні активи»;
- 4 909 тис.грн. «Відстрочений податковий актив»;
- 67 258 тис. грн. «Інші активи»

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 56 262 тис. грн. складаються з :

- 46 694 тис.грн. – кредиторська заборгованість за господарськими операціями , за податками, доходи майбутніх періодів та інші зобов'язання;
- 9 568 тис.грн. – інші пасиви.

Банк не подає «Інформацію про географічні регіони» оскільки здійснює свою бізнес-діяльність тільки на території України.

25. 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 АТ «РВС БАНК» складається з трьох ліній захисту, на першій лінії захисту бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, на другій лінії захисту підрозділи з управління ризиками та комплаєнс контролю, на третій лінії Наглядова рада Банку та підрозділ аудиту. Постійно діючі комітети: Кредитний Комітет; Комітет з питань управління активами та пасивами; Тарифного комітету. 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, ліміти концентрації;
- 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).

Для зниження кредитного ризику комітет постійно оцінює кредитоспроможність контрагентів Банку; вчасно ідентифікує проблемні активи; контролює визначення розміру кредитного ризику та розрахунок резервів під зменшення корисності активів.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює оцінку та управління ризиком ліквідності та 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 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, надання їх на затвердження комітетів Банку; ідентифікує та оцінює ризики (за конкретними угодами та в цілому на рівні портфелів); займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків Банку; дає оцінку операційних ризиків всіх бізнес-процесів, розробляє заходи для недопущення ризиків та заходи, що мінімізують прийняті Банком ризики. Представники Департаменту управління ризиками входять до складу 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 Наглядовій раді Банку.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятого з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Наглядовою радою. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання ліквідної застави.

В ході аналізу знецінення кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів (для юридичних осіб та індивідуально значимих кредитів фізичних осіб) та 90 днів (для фізичних осіб, що не входять до сегменту індивідуально значимих), чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на колективній основі.

Станом на 31 грудня 2024 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 118 463 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 62 081 тис. грн.)

Ринковий ризик

Ринкові ризики виникають 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 ціновий ризик щодо зменшення вартості цінних паперів та застави (іпотеки) та інше.

Загальну відповідальність 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, процентні ставки).

Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи 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 25.1. Аналіз валютного ризику

тис. грн.	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	296 013	(293 843)	2 170	279 482	(274 065)	5 417
Євро	144 557	(145 822)	(1 265)	239 219	(238 665)	554
Фунти стерлінгів	3 377	(1 792)	1 585	3 495	(2 645)	850
Інші	26 501	(28 565)	(2 064)	43 751	(46 646)	(2 895)

Усього	470 448	(470 022)	426	565 947	(562 021)	3 926
--------	---------	-----------	-----	---------	-----------	-------

Таблиця 25.2. 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 змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

тис. грн.	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10%	29 384	29 384	27 407	27 407
Послаблення долара США на 13%	(38 200)	(38 200)	(35 628)	(35 628)
Зміцнення євро на 53%	21 684	21 684	35 800	35 800
Послаблення євро на 15%	(21 684)	(21 684)	(35 800)	(35 800)
Зміцнення фунта стерлінгів на 53%	950	950	1 402	1 402
Послаблення фунта стерлінгів на 15%	(269)	(269)	(397)	(397)
Зміцнення інших валют на 15%	3 930	3 930	6 543	6 543
Послаблення інших валют на 15%	(3 930)	(3 930)	(6 542)	(6 542)

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 ставок зобов'язань і коригує ціни на банківські продукти.

Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою – з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

Таблиця 25.3. Загальний аналіз процентного ризику

тис. грн.	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
31 грудня 2024					
Усього фінансових активів	3 317 731	47 673	542 235	324 462	4 232 101
Усього фінансових зобов'язань	2 872 102	314 116	469 332	550 223	4 205 773
Чистий розрив за процентними ставками на	445 629	(266 443)	72 903	(225 761)	26 328

кінець попереднього
періоду**31 грудня 2023**

Усього фінансових активів	2 183 179	53 757	1 001 292	432 089	3 670 317
Усього фінансових зобов'язань	2 362 076	214 741	300 931	665 903	3 543 651
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(178 897)	(160 984)	700 361	(233 814)	126 666

Банк не має фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою, зміна значення якої впливатиме на фінансовий результат Банку або капітал.

Таблиця 25.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%	31 грудня 2024				31 грудня 2023			
	гривня	долари США	євро	платина	гривня	долари США	євро	платина
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	0,2	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	18,84	4,18	8,12	-	16,8	4,8	3,2	-
Інвестиції в цінні папери	15,71	4,65		-	21,89	5,3	8,29	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	8,02	7,31	0,02	-	6,4	-	-	-
строкові кошти	13,05	1,74	2,38	-	13,1	2,7	3,4	-

Таблиця 25.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік

тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 248 828	-	-	3 248 828
Кредити та заборгованість клієнтів	339 977	19 166	-	359 143
Інвестиції в цінні папери	611 427	-	-	611 427
Інші фінансові активи	12 625	78	-	12 703
Усього фінансових активів	4 212 857	19 244	-	4 232 101
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	3 986 538	118 666	-	4 105 204
Інші фінансові зобов'язання	74 426	-	-	74 426

Усього фінансових зобов'язань	4 060 964	118 666	-	4 179 630
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	125 749	(99 422)	-	26 328
Зобов'язання кредитного характеру	1 265 598	-	-	1 265 598

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 109 911	-	-	2 109 911
Кредити та заборгованість клієнтів	547 842	-	-	547 842
Інвестиції в цінні папери	1 003 060	-	-	1 003 060
Інші фінансові активи	9 504	-	-	9 504
Усього фінансових активів	3 670 317	-	-	3 670 317
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	2 956 323	562 813	-	3 519 136
Інші фінансові зобов'язання	24 515	-	-	24 515
Усього фінансових зобов'язань	2 980 838	562 813	-	3 543 651
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	689 479	(562 813)	-	126 666
Зобов'язання кредитного характеру	1 601 808	-	-	1 601 808

Активи, зобов'язання та зобов'язання пов'язані з кредитування, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Ризик ліквідності

Цей ризик 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 залученим 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 25.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2024 рік

<i>тис. грн.</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	2 784 923	331 569	464 036	523 079	4 103 607
<i>Кошти фізичних осіб</i>	183 472	154 097	88 412	196 543	622 524
<i>Кошти юридичних осіб</i>	2 601 451	177 472	375 624	326 536	3 481 083
Інші фінансові зобов'язання	12 434	12 547	12 458	36 987	74 426
Фінансові гарантії	75 896	45 689	286 781	766 306	1 174 672
Інші зобов'язання кредитного характеру	90 926	-	-	-	90 926
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 964 179	389 805	763 275	1 326 372	5 443 631

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	2 573 193	240 657	232 909	472 377	3 519 136
<i>Кошти фізичних осіб</i>	287 563	58 086	91 456	170 012	607 117
<i>Кошти юридичних осіб</i>	2 285 630	182 571	141 453	302 365	2 912 019
Інші фінансові зобов'язання	9 356	9 558	1 871	3 730	24 515
Фінансові гарантії	94 596	108 593	295 795	865 906	1 364 890
Інші зобов'язання кредитного характеру	236 917	-	-	-	236 917
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 965 155	380 047	550 364	1 249 892	5 145 458

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2024 рік

<i>тис. грн.</i>	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						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 248 828	-	-	-	-	3 248 828
Кредити та заборгованість клієнтів	65 247	15 097	90 561	188 238	-	359 143
Інвестиції в цінні папери	-	28 009	450 841	132 577	-	611 427
Інші фінансові активи	3 656	4 567	833	3 647	-	12 703
Усього фінансових активів	3 317 731	47 673	542 235	324 462	-	4 232 101
Зобов'язання						

Кошти клієнтів	2 859 668	301 569	456 874	513 236	-	4 131 347
Інші фінансові зобов'язання	12 434	12 547	12 458	36 987	-	74 426
Усього фінансових зобов'язань	2 872 102	314 116	469 332	550 223	-	4 205 773
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024	445 629	(266 443)	72 903	(225 761)	-	26 328
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024	445 629	179 186	252 089	26 328	-	

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	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						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 109 911	-	-	-	-	2 109 911
Кредити та заборгованість клієнтів	70 695	38 605	155 236	283 306	-	547 842
Інвестиції в цінні папери	-	11 560	845 311	146 189	-	1 003 060
Інші фінансові активи	2 573	3 592	745	2 594	-	9 504
Усього фінансових активів	2 183 179	53 757	1 001 292	432 089	-	3 670 317
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	2 348 592	212 894	295 477	662 173	-	3 519 136
Інші фінансові зобов'язання	13 484	1 847	5 454	3 730	-	24 515
Усього фінансових зобов'язань	2 362 076	214 741	300 931	665 903	-	3 543 651
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023	178 897	160 984	-700 361	233 814	-	-126 666
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023	178 897	339 881	-360 480	-126 666	-	

Концентрація інших ризиків

Операційний-технологічний ризик – це ризик прямих або опосередкованих втрат в результаті невірно побудованих бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішнього впливу.

Основні 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 і 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, недосконалого 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 некоректного формулювання цілей Банку, невідповідного ресурсного забезпечення їх реалізації і невірного 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 до керівництва 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 проведенню тренінгів та навчання.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів банку.

Крім того, Банк цінує свою репутацію надійної, стабільної та прозорої фінансової установи, неухильно дотримується вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики тощо. В Банку впроваджені високі етичні стандарти та правила поведінки працівників, дотримання яких забезпечує довіру до фінансової установи з боку клієнтів та партнерів. Усі працівники Банку взаємодіють з клієнтами, іншими співробітниками, конкурентами та діловими партнерами Банку з урахуванням вимог Кодексу поведінки (етики).

26. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає у забезпеченні достатнього рівня капіталу для стабільного функціонування, розвитку діяльності та покриття потенційних ризиків. Менеджмент Банку дотримується всіх вимог до регулятивного капіталу, встановлених Національним банком України (НБУ), та здійснює оцінку достатності капіталу відповідно до регуляторних методик.

З серпня 2024 року НБУ запровадив **Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу** (Постанова Правління НБУ № 196 від 28.12.2023 р.), яким передбачено **перехід до трирівневої структури капіталу**. Ця модель покликана підвищити прозорість та ефективність управління капіталом у банківському секторі.

Станом на **31 грудня 2024 року** регулятивний капітал Банку становив **202 387 тис. грн**, що відповідало всім вимогам регулятора. **Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу** на звітну дату становив **13,5%** при мінімально необхідному рівні **8,5%**, що свідчить про достатній запас фінансової стійкості. Упродовж звітного періоду Банк **не порушував нормативи адекватності регулятивного капіталу** та підтримував їх на рівні, що перевищує регуляторні вимоги.

Для контролю за розміром регулятивного капіталу Банк регулярно проводить його розрахунок відповідно до вимог НБУ та внутрішніх політик. У таблиці нижче наведена структура регулятивного капіталу станом на **31 грудня 2024 року** у порівнянні з показниками за **2023 рік**.

Для забезпечення коректного порівняння, показники регулятивного капіталу станом на **31 грудня 2023 року** були **перераховані за оновленою методикою**, запровадженою Положенням № 196. Незважаючи на незначні відмінності у підходах до розрахунку, ці дані дозволяють оцінити динаміку капіталу та відповідність новим регуляторним вимогам.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

тис. грн.	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Основний капітал 1 рівня	202 387	286 704
Власні інструменти ОК1	300 039	300 039
Прибуток за проміжний звітний період	10 632	49 540
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	14 094	13 793
Фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл НБУ щодо включення до основного капіталу	48 000	48 000
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(170 378)	(124 668)
нематеріальні активи за мінусом зносу, капітальні інвестиції у нематеріальні активи,	(11 082)	(5 982)
активи з права користування за мінусом зносу		
збитки минулих років	(63 684)	(69 398)
Неотримані нараховані доходи	(1 013)	-
Непрофільні активи	(94 599)	(46 405)
Непокритий кредитний ризик	-	(2 883)
Додатковий капітал		
Додатковий капітал 1 рівня	-	-
Капітал 2 рівня	-	-
Усього регулятивного капіталу	202 387	286 704

27. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ**Розгляд справ у суді**

Наявність позовів у судах стосовно надання фінансових послуг Банком та стан їх розгляду:

- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 155 тис.грн. Справа № 910/21822/21 розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 626 тис.грн. Справа № 910/10010/22 зупинена у суді першої інстанції до розгляду іншої пов'язаної справи.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 104 тис.грн. Справа № 910/5836/24 розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 599 тис.грн. Справа № 910/8560/24 розглядається у суді першої інстанції.

Керівництво Банку вважає ризик виникнення збитків у Банка за даними позовами мало ймовірними, оскільки має досвід вирішення аналогічних судових справ на користь Банку.

Потенційні податкові зобов'язання

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря

тис. грн.	31 грудня 2024	31 грудня 2023
До 1 року	22 031	12 208
Усього	22 031	12 208

Дотримання особливих вимог

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих умовах.

Зобов'язання з кредитування

Головною 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 партіями 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, гарантій 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 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Гарантії видані	1 174 672	1 364 890
Надані зобов'язання з кредитування	16 968	20 782
Невикористані кредитні лінії	73 958	216 135
Резерв за виданими гарантіями	(1 973)	(2 060)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 263 625	1 599 747

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 припиненими до закінчення строку їх чинності.

Таблиця 27.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Долар США	162 042	233 122
Євро	59 488	21 492
Гривня	1 042 095	1 345 133
Усього	1 263 625	1 599 747

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням

Станом на **31 грудня 2024** року (кінець дня) Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 1 682 тис. грн.
 - гарантійні забезпечення (принципал) за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 19 866 тис. грн.
 - гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Welsend в сумі 20 тис. грн.
 - гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Apple Pay в сумі 28 тис. грн.
- Інші активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

Інші активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

28. 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 28.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис. грн.

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	3 248 828	3 248 828	2 109 911	2 109 911
готівкові кошти	123 023	123 023	165 037	165 037
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	60 508	60 508	92 291	92 291
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	186 012	186 012	263 607	263 607
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	2 879 285	2 879 285	1 588 976	1 588 976
Кредити та заборгованість клієнтів:	465 958	465 958	586 810	586 810
кредити юридичним особам	441 942	441 942	539 192	539 192
кредити фізичним особам	24 016	24 016	47 618	47 618
Інші фінансові активи	12 703	12 703	9 504	9 504
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	3 727 489	3 727 489	2 706 225	2 706 225

Фінансові зобов'язання

Кошти клієнтів:	4 105 204	4 105 204	3 519 136	3 519 136
юрідичні особи	3 482 680	3 482 680	2 912 019	2 912 019
фізичні особи	622 524	622 524	607 117	607 117
Інші фінансові зобов'язання:	74 426	74 426	24 515	24 515
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	18 771	18 771	7 997	7 997
Комісія за надання гарантій	10 062	10 062	13 082	13 082
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	45 593	45 593	3 436	3 436
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС	4 179 630	4 179 630	3 543 651	3 543 651

Таблиця 28.2. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2024 рік

тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлив а вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	3 248 828	-	-	3 248 828	3 248 828
готівкові кошти	123 023	-	-	123 023	123 023
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	60 508	-	-	60 508	60 508
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	186 012	-	-	186 012	186 012
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	2 879 285	-	-	2 879 285	2 879 285
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	465 958	465 958	465 958
кредити юридичним особам	-	-	441 942	441 942	441 942
кредити фізичним особам	-	-	24 016	24 016	24 016
Інші фінансові активи	-	-	12 703	12 703	12 703
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	3 248 828	-	478 661	3 727 489	3 727 489
Фінансові зобов'язання					
			4 105 204	4 105 204	4 105 204
Кошти клієнтів:	-	-			
юридичні особи	-	-	3 482 680	3 482 680	3 482 680
фізичні особи	-	-	622 524	622 524	622 524
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	74 426	74 426	74 426
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	18 771	18 771	18 771
Комісія за надання гарантій	-	-	10 062	10 062	10 062
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	-	-	45 593	45 593	45 593
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС	-	-	4 179 630	4 179 630	4 179 630

Таблиця 28.3. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2023 рік

тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлив а вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	2 109 911	-	-	2 109 911	2 109 911
готівкові кошти	165 037	-	-	165 037	165 037
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	92 291	-	-	92 291	92 291
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	263 607	-	-	263 607	263 607
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	1 588 976	-	-	1 588 976	1 588 976
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	586 810	586 810	586 810
кредити юридичним особам	-	-	539 192	539 192	539 192
кредити фізичним особам	-	-	47 618	47 618	47 618
Інші фінансові активи	-	-	9 504	9 504	9 504
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	2 109 911	-	596 314	2 706 225	2 706 225
Фінансові зобов'язання					
Кошти клієнтів:	-	-	3 519 136	3 519 136	3 519 136
юридичні особи	-	-	2 912 019	2 912 019	2 912 019
фізичні особи	-	-	607 117	607 117	607 117
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	24 515	24 515	24 515
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	7 997	7 997	7 997
Комісія за надання гарантій	-	-	13 082	13 082	13 082
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	-	-	3 436	3 436	3 436
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС	-	-	3 543 651	3 543 651	3 543 651

29. 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.

Банк визнає осіб пов'язаних із Банком відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2024 року

<i>тис. грн.</i>	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	68	3 154	539
Кредити та заборгованість клієнтів	-	39	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(8)	-
Інші зобов'язання	-	5 348	-

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік

<i>тис. грн.</i>	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	8	-
Комісійні доходи	30	67	67
Переоцінка іноземної валюти	-	-	-
Інші операційні доходи	2	19	39
Процентні витрати	-	(128)	(38)
Зменшення корисності фінансових активів (формування резерву)	-	1	-
Витрати на виплати працівникам	-	(39 539)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(26)	(9)

Таблиця 29.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

<i>тис. грн.</i>	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	216	2 230	131
Кредити та заборгованість клієнтів	-	16	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(1)	-
Інші зобов'язання	-	3 214	-

Таблиця 29.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	8	-
Комісійні доходи	679	108	231
Переоцінка іноземної валюти	-	-	-
Інші операційні доходи	134	24	26
Процентні витрати	-	(87)	(38)
Витрати на виплати працівникам	-	(14 609)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(16)	(11 315)

Таблиця 29.5. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>тис. грн.</i>	2024 рік		2023 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	38 921	5 212	14 448	3 179
Виплати під час звільнення	618	136	161	35

30. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

В 2024 році в АТ «РВС БАНК» проводилась Планова виїзна перевірка з окремих питань діяльності стосовно дотримання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, вимог валютного законодавства з урахуванням обмежень, визначених постановою Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами) та законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) за період діяльності з 01 січня 2022 року до 29 лютого 2024 року (включно) з урахуванням усіх подій, що відбуватимуться з 01 березня 2024 року до 01.07.2024 р.

25.12.2024 року до Банку надійшов лист Національного банку України від 25.12.2024 №25- 0012/96721/БТ «Про застосування заходів впливу» яким доведено рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного Банку України від 23.12.2024 р. № 24/1812-рк/БТ Про накладення штрафу на АТ «РВС БАНК» (далі -Рішення).

Відповідно до Рішення, до Банку застосовано штраф у розмірі 135 150 000,00 (сто тридцять п'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч) гривень.

Штраф підлягав сплаті протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання Банком Рішення та був сплачений Банком 01.01.2025.

Сума штрафу була віднесена на витрати в січні 2025 року, що призвело до значного зменшення капіталу Банку та порушення нормативів Н1 (регулятивний капітал), Нрк (Норматив достатності регулятивного капіталу) та Н7 (Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента).

Банк не погодився з рішенням про накладення штрафу, розпочав процедуру судового оскарження застосованих заходів впливу у вигляді штрафів, для чого було подано позовну заяву до Київського окружного адміністративного суду про визнання протиправними та скасування зазначених рішень Комітету. Керівництво Банку вважає дуже високою вірогідність позитивного для АТ «РВС БАНК» рішення суду.

Одночасно Банком розроблена та надана до НБУ програма капіталізації, яка передбачає збільшення регулятивного капіталу за рахунок отримання коштів на умовах субординованого боргу, продажу непрофільних активів, що належать Банку та збільшення прибуткової діяльності.

На протязі лютого-березня 2025 року за рахунок прибуткової діяльності в 2025 році показники нормативів поступово покращуються. РК зріс з 108,6 млн. грн. до 119,9 млн. грн., норматив Нрк відповідно з 7,7884% до 8,4225%, норматив Н7 зменшився з 44,88% до 40,25%.

Всі інші нормативи виконуються, ліквідність Банку підтримується на відповідному рівні.

18 квітня 2025 року Банком залучено 100 млн. грн. на умовах субординованого боргу від юридичної особи.

Після погодження в НБУ та включення зазначеної суми до капіталу Банку всі нормативи, в тому числі нормативи капіталу будуть приведені до нормативних значень.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АТ «РВС БАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії.

Ми звертаємо увагу на Примітку 30 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що в січні 2025 року Банк визнав витрати у вигляді штрафу в сумі 135 150 тис. грн., в результаті чого регулятивний капітал Банку зменшився нижче мінімально необхідного розміру 200 000 тис. грн. Станом на поточну дату Банк залучив додаткові кошти в сумі 100 000 тис. грн. і знаходиться в процесі їх реєстрації в якості субординованого боргу.

Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2 та Примітці 30, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- оцінку подій після звітної дати, пов'язаних із збільшенням регулятивного капіталу Банку;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;

- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 30 фінансової звітності в якій зазначається, що згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 23.12.2024 року №24/1812-рк/БТ до Банку було застосовано захід впливу у вигляді штрафу в розмірі 135 150 тис. грн. і який Банк визнав витратами в січні 2025 року. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам (Примітка 7)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу кредитів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування кредитів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Ми протестували окремі кредити, відібрані на основі вибірки, визначеної відповідно до критеріїв ризику. Для дефолтних кредитів ми оцінили оцінку Банком суми та строків відшкодування з урахуванням застави, а

також перевірили, чи були припущення, використані при розрахунку, доречними та чи могли вони бути отримані на основі внутрішніх або зовнішніх свідчень. Для непрострочених кредитів ми перевірили, чи існують ознаки дефолту.

- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для позик без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозованої інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень «ймовірність дефолту», «збиток у разі дефолту» та «клас позичальника», беручи до уваги результати банківської верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.
- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Оцінка інвестиційної нерухомості (Примітка 9)

Портфель інвестиційної нерухомості Банку включає комерційну та житлову нерухомість, а також земельні ділянки.

Керівництво залучило незалежних оцінювачів для оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Оцінка інвестиційної нерухомості залежить від певних ключових припущень, які потребують суттєвого судження керівництва. Для інвестиційної нерухомості ключовими припущеннями були ставки капіталізації та переважна ринкова орендна плата. Невизначеність оцінки та судження керівництва дозволили нам вважати це ключовим питанням аудиту

Наші процедури стосовно ключових припущень, що використовуються при оцінці керівництвом інвестиційної нерухомості, включали:

- Оцінка компетентності, можливостей та об'єктивності незалежних оцінювачів.
- Отримання звітів про оцінку та зустріч із незалежними оцінювачами для обговорення методології оцінки.
- Перевірка точності вхідних даних на вибірковій основі, що використовуються незалежними оцінювачами, включаючи дохід від оренди, операційні витрати, сукупний знос.
- Порівняння ключових припущень, що використовуються незалежними оцінювачами, із нашими власними очікуваннями, використовуючи дані порівнянних ринкових операцій та історичних записів шляхом порівняння ставки капіталізації, переважної ринкової орендної плати зі схожими властивостями, розрахункові витрати та прибуток.

Відповідно до наших спостережень ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом інвестиційної нерухомості, підтверджуються наявними доказами.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудиторів – це Звіт про управління за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та Річний звіт емітента за 2024 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова 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 внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, 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 внаслідок 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок 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;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, 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 привернути 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 показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді 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 Наглядовій раді твердження, 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 Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	06.06.2024 (Протокол Наглядової ради №31/24)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	6-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань Аудиту.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Річного звіту керівництва (Звіту про управління).

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженеу Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 №90, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;

- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2025.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2024.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2024 статутний капітал Банку складав 300 039 тис. грн. (Примітка 15), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

З врахуванням інформації викладеної в розділі «Пояснювальний параграф» станом на 31.12.2024 регулятивний капітал Банку складав 202 387 тис. грн. (Примітка 26), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368. В січні 2025 року Банк визнав витрати у вигляді штрафу в сумі 135 150 тис. грн., в результаті чого регулятивний капітал Банку зменшився нижче мінімально необхідного розміру 200 000 тис. грн. (Примітка 30). Станом на поточну дату Банк залучив додаткові кошти в сумі 100 000 тис. грн. і знаходиться в процесі їх реєстрації в якості субординованого боргу.

Згідно фінансової звітності протягом 2024 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Банк в 2025 році сплатив та відобразив витрати за штрафом, який був накладений Національним Банком України в 2024 році в сумі 135 150 тис. грн. Період відображення витрат є судженням керівництва Банку.

Нами не виявлено інших фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Вищезазначена інформація (оцінка) призначена для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№24/1972-F від 18.06.2024
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	01.12.2024 – 25.04.2025

Відомості про Банк

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»
Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163	Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності повно розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163, на сайті Банку https://rwsbank.com
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової групи	ні

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес

так

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)

ні

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)

відсутня

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства» (для акціонерних товариств)

Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Партнер з завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

25 квітня 2025