



**RwSbank**  
Respect with Stability

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«РВС БАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗГІДНО МСФЗ**

**за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2024 року**

## ЗМІСТ

<b>ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ .....</b>	<b>3</b>
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) .....	4
СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ .....	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ .....	5
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ .....	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ .....	7
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК .....	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ..	9
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	11
3.1. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	11
3.2. СКОРОЧЕНИЙ ОГЛЯД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	12
3.3. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ І ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ .....	23
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ .....	24
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ .....	25
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ .....	30
7. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ .....	30
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, АКТИВИ У ФОРМІ ПРАВА КОРИСТУВАННЯ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ .....	32
9. ІНШІ АКТИВИ .....	33
10. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....	34
11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ .....	35
12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	36
13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД) .....	36
14. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ) .....	37
15. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ .....	38
16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	39
17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	39
18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....	40
19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....	40
20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ .....	41
21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ .....	41
22. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ .....	46
23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....	48
24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....	49

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

*Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року*

# ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)  
СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ

тис. грн.

Примітки 31 березня 2024 31 грудня 2023

<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	632 419	2 109 911
Кредити та заборгованість клієнтів	5	593 050	547 842
Інвестиції в цінні папери	6	1 084 012	1 003 060
Інвестиційна нерухомість	7	107 556	104 911
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		23	-
Відстрочений податковий актив		4 909	4 909
Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи	8	40 652	36 896
Інші активи	9	55 657	68 396
<b>Усього активів</b>		<b>2 518 278</b>	<b>3 875 925</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	10	2 152 502	3 519 136
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	5 678
Резерви за зобов'язаннями	11	2 165	2 061
Інші зобов'язання	12	59 636	49 171
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 214 303</b>	<b>3 576 046</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	13	300 039	300 039
Інший додатковий капітал		48 000	48 000
Резервні та інші фонди банку		13 793	13 793
Резерви переоцінки		4 363	1 431
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(62 220)	(63 384)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>303 975</b>	<b>299 879</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 518 278</b>	<b>3 875 925</b>

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління



Лариса МОВЧАН

Головний бухгалтер

Олена БУРДІНА

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ

тис. грн.

	Примітки	За поточний проміжний період (три місяці)	31 березня 2024 нарастаючи м підсумком з початку року	За порівняльн ий проміжний період (три місяці) попередньо го року	31 березня 2023 нарастаю чим підсумко м з початку року
Процентні доходи	16	103 167	103 167	66 158	66 158
Процентні витрати	16	(30 264)	(30 264)	(33 320)	(33 320)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>72 903</b>	<b>72 903</b>	<b>32 838</b>	<b>32 838</b>
Комісійні доходи	17	56 513	56 513	36 683	36 683
Комісійні витрати	17	(17 941)	(17 941)	(22 970)	(22 970)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 449	1 449	827	827
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		32 615	32 615	37 224	37 224
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(217)	(217)	(2 920)	(2 920)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	1 362	1 362
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(18 321)	(18 321)	(12 473)	(12 473)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів		(338)	(338)	(1 576)	(1 576)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	(105)	(105)	(157)	(157)
Інші операційні доходи	18	3 503	3 503	2 799	2 799
Витрати на виплати працівникам		(38 541)	(38 541)	(19 733)	(19 733)
Витрати зносу та амортизація		(3 421)	(3 421)	(2 216)	(2 216)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(86 935)	(86 935)	(32 695)	(32 695)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>1 164</b>	<b>1 164</b>	<b>16 993</b>	<b>16 993</b>
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>1 164</b>	<b>1 164</b>	<b>16 993</b>	<b>16 993</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		2 932	2 932	11 846	11 846
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>4 096</b>	<b>4 096</b>	<b>28 839</b>	<b>28 839</b>

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління

"РВС БАНК"

Лариса МОВЧАН

Головний бухгалтер

Ідентифікаційний код  
39849797

Олена БУРДІНА



## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ

<i>тис. грн.</i>	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
<b>Залишок на 1 січня 2023 року</b>	<b>300 039</b>	<b>48 000</b>	<b>12 313</b>	<b>(37 594)</b>	<b>(67 919)</b>	<b>254 839</b>
Усього сукупного доходу за 2022 рік	-	-	1 480	39 025	4 535	45 040
<i>прибуток/(збиток)</i>	-	-	-	-	6 015	6 015
<i>інший сукупний дохід</i>	-	-	-	39 025	-	39 025
<i>Розподіл прибутку до резервних та інших фондів</i>	-	-	1 480	-	(1 480)	-
<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>300 039</b>	<b>48 000</b>	<b>13 793</b>	<b>1 431</b>	<b>(63 384)</b>	<b>299 879</b>
Усього сукупного доходу :	-	-	-	2 932	1 164	4 096
<i>прибуток/(збиток)</i>	-	-	-	-	1 164	1 164
<i>інший сукупний дохід</i>	-	-	-	2 932	-	2 932
<b>Залишок на 31 березня 2024 року</b>	<b>300 039</b>	<b>48 000</b>	<b>13 793</b>	<b>4 363</b>	<b>(62 220)</b>	<b>303 975</b>

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Лариса МОВЧАН

Олена БУРДІНА

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ

тис. грн.	Примітки	31 березня 2024	31 березня 2023
<b>ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
Процентні доходи, що отримані		90 318	43 584
Процентні витрати, що сплачені		(31 266)	(31 396)
Комісійні доходи, що отримані		57 695	37 135
Комісійні витрати, що сплачені		(17 835)	(23 367)
Результат операцій з іноземною валютою		32 615	37 224
Інші отримані операційні доходи		4 952	3 626
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(37 929)	(20 486)
Податок на прибуток сплачений		(5 700)	-
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(90 356)	(32 695)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>2 494</b>	<b>13 625</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(83 860)	(58 822)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		30 829	(31 385)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1 367 211)	(93 667)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		9 747	(25 082)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>		<b>(1 408 001)</b>	<b>(195 331)</b>
<b>ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
Придбання цінних паперів		(526 357)	(255 768)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		466 350	146 971
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	68 866
Надходження від реалізації основних засобів		-	5
Придбання основних засобів		(6 069)	(4 095)
Придбання нематеріальних активів		(1 108)	(936)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>		<b>(67 184)</b>	<b>(44 957)</b>
Чиста курсова різниця		(217)	(2 920)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(1 475 402)</b>	<b>(243 208)</b>
<b>Грошові кошти на початок періоду</b>		<b>2 111 169</b>	<b>889 043</b>
<b>Грошові кошти на кінець періоду</b>	4	<b>635 767</b>	<b>645 835</b>

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Лариса МОВЧАН

Олена БУРДІНА

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ 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 31.03.2024 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

У першому кварталі 2024 року продовжується повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги, проте в I кварталі 2024 року тривало поліпшення очікувань ділової активності. Погодні умови надалі сприяють посівній та пожвавленню будівництва. Стійким залишався споживчий попит, далі відновлювалося тваринництво. Робота морського коридору підтримала транспортні перевезення та поліпшення очікувань в металургії. Водночас посилення обстрілів наприкінці березня місяця, зокрема енергетичної інфраструктури, сповільнило економічне відновлення як у промисловості, так і секторах послуг. Попит на робочу силу надалі зростає, водночас пропозиція залишається обмеженою, у тому числі з огляду на подальше збільшення кількості мігрантів. Через кадрові проблеми посилювався тиск на заробітні плати у бік підвищення. Зростання доходів домогосподарств також підтримується бюджетними виплатами, індексацією пенсій та підвищенням мінімальної заробітної плати. Дефіцит державного бюджету в березні (без урахування грантів у доходах) був помірним, незважаючи на рекордні обсяги надходжень міжнародної допомоги. Внутрішні запозичення також залишалися вагомим джерелом фінансування бюджетних потреб. У лютому тривало звуження дефіциту поточного рахунку: відновлення блокади на західних кордонах призвело до скорочення імпорту товарів, а подальша адаптація вимушених мігрантів за кордоном – до зменшення імпорту послуг за статтею «Подорожі». Через порушення регулярності міжнародної допомоги валові резерви знизилися до 37,1 млрд дол. станом на кінець лютого, проте вже в березні вони знову зросли завдяки значним фінансовим надходженням від партнерів. Ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою, а курсові коливання – помірними. В умовах дотримання НБУ принципів керованої гнучкості обмінний курс гривні рухався як у бік послаблення, так і зміцнення. НБУ відновив цикл зниження ставки, водночас дохідність гривневих активів у реальному вимірі зберігається додатною.

### Зовнішнє середовище

Зростання економік країн – ОТП України пожвавлюється, інфляційний тиск зберігається стійким. Продовжує подальше зростання промисловості великих країн – ОТП України та сповільнення падіння в країнах ЦСЄ і Єврозоні, насамперед завдяки поступовому скороченню запасів. Водночас рушієм зростання в усіх країнах залишався сектор послуг. Зміна маршруту суден через кризу в Червоному морі наразі мала незначний вплив на ланцюги постачання. Рівень ділової довіри досягнув найвищого рівня за останні два роки завдяки очікуванням зниження процентних ставок та пом'якшення інфляційного тиску. Однак інфляційний тиск з боку країн – ОТП України (UAWCPI) зберігався підвищеним порівняно з допандемічним періодом, насамперед у секторі послуг. Інфляція залишалася стійкою через тиск з боку підвищення заробітних плат на тлі міцних ринків праці.

Світові ціни на нафту збільшувались. Геополітична напруженість унаслідок конфлікту на Близькому Сході й атаки в Червоному морі збільшували тиск на ціни у бік зростання. Додатковими чинниками були поліпшення попиту у США та дія обмежень ОПЕК+. Проте все ще слабкий попит у більшості регіонів світу та активне видобування у США, Лівії, Ірані, Анголі та Венесуелі стримували ціни від зростання. Ціни на газ у Європі знижувались. Рекордні запаси для поточного періоду (59%) та зростання частки вітрової енергії в Європі, прогнози м'якої погоди та стабільний експорт СПГ зі США тиснули на зниження цін. Однак збільшення спотового попиту з боку Китаю, Індії, країн ПСА в очікуванні спекотної літньої погоди та ймовірне обмеження постачання з Австралії через циклон призвели до підвищення цін на СПГ в Азії. Це, зі свого боку, стримало від зниження ціни в Європі.

Сталь і залізна руда дешевшали під тиском млявого попиту в більшості регіонів світу попри очікуване весняне пожвавлення (зокрема через Рамадан). Додатковим чинником було відносно стійке нарощування пропозиції, що в умовах слабкості попиту та високої конкуренції призводило до подальшого зниження цін.

Ціни на пшеницю та кукурудзу коливалися у вузьких межах. Суттєвий розпродаж запасів росією та Бразилією напередодні очікуваного гарного нового врожаю тиснули в бік зниження цін. Натомість можливі перебої в постачанні зерна з Чорного моря, скорочення посівних площ у США та стійкий світовий попит утримували ціни від глибокого падіння.

З огляду на відносну стійкість інфляції очікується помірно зниження процентних ставок як провідними ЦБ, так і ЦБ ЕМ. ФРС та ЄЦБ залишили ставки без змін та продовжують наголошувати на залежності рішень від даних. ЄЦБ знизив прогноз інфляції та сигналізував про ймовірне пом'якшення політики у червні. ФРС вважає доцільним почати зниження ставки "в якийсь момент цього року" (все ще очікує три зниження у 2024 році), водночас окремі представники закликають не поспішати на тлі стійкої інфляції та сильної економіки. Ринки прогнозують початок пом'якшення в червні, проте наразі немає чіткого консенсусу щодо масштабу зниження ставок. Банк Швейцарії неочікувано, перший серед ЦБ розвинутих країн, знизив базову ставку. Натомість Банк Японії завершив період від'ємних ставок. До циклу зниження ставок країн ЕМ приєднався ЦБ Мексики. Існує простір для подальшого зниження нормативу обов'язкового резервування ЦБ Китаю. Водночас ЦБ Туреччини несподівано підвищив базову ставку на 500 б.п. на тлі погіршення прогнозу інфляції.

Міжнародна фінансова та військова допомога Україні в I кварталі 2024 року характеризується неритмічністю. У перші два місяці 2024 року Міністерство фінансів залучило 1,2 млрд доларів США грантів та пільгового

фінансування від міжнародних партнерів, проте у березні потік фінансування стрімко відновився, що дало змогу значно наростити міжнародні резерви. Минулого місяця до України надійшла рекордна сума зовнішнього валового фінансування: 9 млрд дол. США, у тому числі 4,5 млрд євро від ЄС. Завдяки цьому міжнародні резерви збільшилися на 6,7 млрд дол. США (+18% м/м) — до 43,8 млрд доларів. Це максимальний рівень воєнного часу, що відповідає 5,7-5,8 місяцям майбутнього імпорту товарів і послуг. Чисті міжнародні резерви сягнули 31,75 млрд дол. США.

#### **Внутрішнє середовище**

Ділові настрої поліпшилися, однак відновлення економіки, сповільнилося через посилення обстрілів. Індекс ділових очікувань у березні свідчив про подальше відновлення економічної активності. Сприятлива погода й активізація проектів з розбудови логістики, сховищ для с/г продукції та комерційної нерухомості в західних регіонах зумовили поліпшення бізнес-настроїв у будівництві. Посівна ярів культур розпочалася в усіх областях. Аграрії відмічають зниження витрат на складові виробництва (добрива, ЗЗР, насіння, паливо) та вищу забезпеченість ними, проте зазначають посилення браку працівників. Далі відновлювалося тваринництво, хоча в березні сезонно сповільнилася молоко- та м'ясопереробна промисловість.

У березні поліпшилися й споживчі настрої. Це підтримало подальше зростання споживчого попиту та роздрібну торгівлю, зокрема відкриття нових магазинів; низка мереж автоматизують бізнес-процеси для пом'якшення проблеми браку працівників. Надалі тривало зростання продажів нових легкових авто (на 17.5% м/м та на 49% р/р). Погіршення показників обороту ресторанного бізнесу в другій половині березня сповільнило відновлення у секторах послуг через посилення обстрілів та відключення е/е.

Стабільна робота морського коридору підтримувала поживлення транспортної та металургійної галузей. У березні низка металургійних підприємств проводили ремонт обладнання, у тому числі з огляду на плани збільшити завантаження гірничого та металургійного підрозділів завдяки поліпшенню морської логістики. Державні та приватні вуглевидобувні підприємства підтримували темпи видобутку та розширювали потужності; запускалися нові газовидобувні свердловини. Водночас наприкінці березня активність у галузі сповільнилася через обстріли та знеструмлення. На тлі ранньої посівної активізувалося виробництво добрив.

Робота морських портів надалі підтримувала транспортну галузь. У березні залізничні перевезення вантажів надалі зростали: на 31% р/р та на 10% м/м відносно попереднього місяця. Хоча внаслідок обстрілів у кінці березня та зниження запасів с/г продукції очікується певне сповільнення морських перевезень порівняно з лютим.

У березні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася до 3,2% із 4,3% у лютому. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Фактичні темпи зростання цін були нижчими за прогноз Національного банку, опублікований в Інфляційному звіті за січень 2024 року (5,0% р/р). Відхилення від прогнозу забезпечила динаміка компонентів, що мають мало передбачуваний характер, насамперед цін на сирі продукти харчування. Стрімкіше здешевлення сирих продуктів пов'язане передусім з тимчасовими чинниками, вплив яких, вірогідно, вичерпається в другому півріччі 2024 року. До них належать: ефекти значних минулорічних врожаїв та м'якої зими цього року, а також наслідки транспортної блокади західних кордонів. Зокрема, обмеження експорту позначилося на збільшенні пропозиції окремих продуктів харчування на внутрішньому ринку. Крім того, повільніше, ніж очікувалося, дорожчало пальне як через стриманіше збільшення світових цін на нафту, так і внаслідок теплої зими, що зумовила меншу потребу в енергоносіях.

Базова інфляція в березні сповільнилася до 4,2% р/р, відображаючи ефекти перенесення від здешевлення сирих продовольчих товарів, поліпшення інфляційних очікувань на тлі відносної стійкості валютного ринку та збереження привабливості гривневих інструментів. Водночас стрімкіше уповільнення базової інфляції стримували наслідки блокади західних кордонів, передусім через здорожчання імпорту, а також подальше зростання витрат бізнесу на оплату праці.

Ринок праці відновлюється, проте характеризується дефіцитом кадрів. Попит на робочу силу надалі зростає, проте все більше підприємств стикається з труднощами пошуку працівників. Зростання кількості нових вакансій на сайтах пошуку роботи свідчить про стійкий попит на робочу силу на початку 2024 року. Водночас, згідно з опитуваннями бізнесу, все більше підприємств стикається з труднощами в пошуку як кваліфікованого, так і некваліфікованого персоналу. Кількість тих, хто шукає роботу, вимірювана кількістю резюме на сайтах пошуку роботи, надалі скорочувалася. Це може бути наслідком як відновлення зайнятості, так і обмеженої пропозиції робочої сили, у тому числі через мобілізацію та подальшу міграцію. Кількість мігрантів за межами України з початку 2024 року станом на 14 березня, за даними ООН, збільшилася на майже 150 тис (або 2%) до 6,5 млн осіб. Через невідповідність між попитом та пропозицією робочої сили збільшується тиск у бік підвищення заробітних плат як з боку шукачів роботи, так і роботодавців. Додатковий вплив мало підвищення мінімальної заробітної плати на початку року. Зростання зарплат, значні обсяги витрат бюджету на грошове забезпечення військовослужбовців, індексація пенсій (з березня) і підвищення виплат, прив'язаних до мінімальної зарплати, сприяли збільшенню доходів домогосподарств, що зі свого боку підтримувало споживчий попит.

#### **Фіскальний сектор**

Бюджетний дефіцит залишився помірним, незважаючи на рекордні обсяги надходжень міжнародної допомоги. У березні дефіцит державного бюджету без урахування грантів у доходах залишився на рівні попереднього місяця. У січні–березні дефіцит був меншим, ніж у 2023 році. Це зокрема пов'язано з подальшим зростанням доходів в умовах помірного збільшення витрат. Бюджетні потреби в березні переважно профінансовано за

рахунок фінансової допомоги міжнародних партнерів, обсяги якої в березні були рекордними – близько 9,0 млрд дол. США. Це дало змогу також створити запас для покриття бюджетних потреб у наступні місяці. Внутрішні залучення, насамперед у національній валюті, також були вагомим джерелом фінансування бюджетних потреб. Їх обсяги поступово збільшуються (роlover ОВДП у національній валюті в I кварталі 2024 – 187%).

Доходи бюджету зростали попри негативний вплив блокади західних кордонів на надходження з увезених товарів. У березні доходи загального фонду без урахування грантів і далі зростали (на понад 50% р/р), хоча темпи й сповільнилися (останнє зумовлено авансовою сплатою дивідендів державних підприємств у лютому). Зростання підтримувалося як економічними (відновленням економічної активності, поліпшенням фінансових результатів у 2023 році, дещо слабшим курсом гривні), так і адміністративними чинниками (ефектами від підвищення мінімальної заробітної плати, збільшення ставки податку на прибуток банків). Водночас зберігався негативний вплив блокади західних кордонів на надходження з увезених товарів, хоча їх втрати зменшилися, зважаючи на збільшення імпорту в березні 2024 року.

Зростання видатків залишалось стриманим. Видатки в березні збільшилися на близько 15% р/р. Пріоритетними напрямками вже традиційно залишалися оборона та безпека разом із соціальним забезпеченням. Крім того, надолужено витрати на грошове забезпечення військовослужбовців та охорону здоров'я. Проте загалом зростання видатків було стриманим, незважаючи на рекордні обсяги міжнародної допомоги в березні. Це, імовірно, пов'язано з потребою накопичення коштів на майбутні періоди через збереження невизначеності з надходженням допомоги від США.

#### **Банківський сектор**

Ситуація на валютному ринку залишалась контрольованою, а курсові коливання – помірними. Протягом березня обмінний курс гривні коливався в обидва боки, помірно девальювавши за підсумками місяця внаслідок певного погіршення балансу попиту та пропозиції на ринку в другій половині березня. Це зумовлювалося:

- поживавленням весно-польових робіт, що супроводжувалося збільшенням попиту на іноземну валюту з боку імпортерів добрив та засобів захисту рослин;
- зростанням потреби в імпорті енергоносіїв, у тому числі через інтенсифікацію обстрілів енергетичного сектору
- активізацією витрат бюджету з надходженням значних обсягів міжнародної допомоги в другій половині місяця;
- завершенням періоду сплати річних та квартальних податків.

За таких умов НБУ наростив інтервенції з продажу іноземної валюти (до 1,8 млрд дол. США).

НБУ відновив цикл зниження ставки, що підтримає відновлення економіки, не створюючи загроз для макрофінансової стійкості. Так Правління НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку з 15 % до 14,5 % річних із 15 березня 2024 р. Також знижено ставки за тримісячними депозитними сертифікатами (ДС) та кредитами рефінансування на 1,5 в. п. – відповідно до 17,5 % та 19,5 % річних. Ставка за ДС овернайт і надалі відповідатиме рівню облікової ставки. Подальше сповільнення інфляції, контрольована ситуація на валютному ринку, а також позитивні зрушення в питаннях отримання зовнішньої допомоги дали змогу раніше відновити цикл пом'якшення процентної політики. Новий рівень ставок за операціями НБУ є достатнім для підтримання привабливості гривневих активів, курсової стійкості та збереження помірної інфляції. Операції з тримісячними ДС залишатимуться вагомим стимулом для банків нарощувати портфелі строкових гривневих депозитів населення.

Дохідність гривневих інструментів залишалася додатною в реальному вимірі. Дохідність банківських депозитів та ОВДП і надалі перевищувала інфляційні очікування бізнесу та громадян. Це разом із забезпеченням контрольованої ситуації на валютному ринку сприяло підтриманню інтересу економічних агентів до заощаджень у національній валюті. У результаті попит на гривневі активи залишався достатньо високим. Зокрема, збільшувалися вкладення українців в ОВДП та стабільно зростали строкові гривневі депозити населення.

### **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 березня 2024	31 грудня 2023
1 долар США	39,2214	37,9824
1 євро	42,3670	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 іншій.

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.

#### **d) 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 ефективною ставки відсотка.

Банк включає 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.

#### **і) 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 першому кварталі 2024 року 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, копії 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 ДКЦПФР, 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 справедливую вартість;
- очікуються, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року.

Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем продаж визнаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

рахунок фінансової допомоги міжнародних партнерів, обсяги якої в березні були рекордними – близько 9,0 млрд дол. США. Це дало змогу також створити запас для покриття бюджетних потреб у наступні місяці. Внутрішні залучення, насамперед у національній валюті, також були вагомим джерелом фінансування бюджетних потреб. Їх обсяги поступово збільшуються (роловер ОВДП у національній валюті в I кварталі 2024 – 187%).

Доходи бюджету зростали попри негативний вплив блокади західних кордонів на надходження з увезених товарів. У березні доходи загального фонду без урахування грантів і далі зростали (на понад 50% р/р), хоча темпи й сповільнилися (останнє зумовлено авансовою сплатою дивідендів державних підприємств у лютому). Зростання підтримувалося як економічними (відновленням економічної активності, поліпшенням фінансових результатів у 2023 році, дещо слабшим курсом гривні), так і адміністративними чинниками (ефектами від підвищення мінімальної заробітної плати, збільшення ставки податку на прибуток банків). Водночас зберігався негативний вплив блокади західних кордонів на надходження з увезених товарів, хоча їх втрати зменшилися, зважаючи на збільшення імпорту в березні 2024 року.

Зростання видатків залишалось стриманим. Видатки в березні збільшилися на близько 15% р/р. Пріоритетними напрямками вже традиційно залишалися оборона та безпека разом із соціальним забезпеченням. Крім того, надолужено витрати на грошове забезпечення військовослужбовців та охорону здоров'я. Проте загалом зростання видатків було стриманим, незважаючи на рекордні обсяги міжнародної допомоги в березні. Це, імовірно, пов'язано з потребою накопичення коштів на майбутні періоди через збереження невизначеності з надходженням допомоги від США.

#### **Банківський сектор**

Ситуація на валютному ринку залишалась контрольованою, а курсові коливання – помірними. Протягом березня обмінний курс гривні коливався в обидва боки, помірно девальювавши за підсумками місяця внаслідок певного погіршення балансу попиту та пропозиції на ринку в другій половині березня. Це зумовлювалося:

- поживавленням весно-польових робіт, що супроводжувалося збільшенням попиту на іноземну валюту з боку імпортерів добрив та засобів захисту рослин;
- зростанням потреби в імпорті енергоносіїв, у тому числі через інтенсифікацію обстрілів енергетичного сектору
- активізацією витрат бюджету з надходженням значних обсягів міжнародної допомоги в другій половині місяця;
- завершенням періоду сплати річних та квартальних податків.

За таких умов НБУ наростив інтервенції з продажу іноземної валюти (до 1,8 млрд дол. США).

НБУ відновив цикл зниження ставки, що підтримає відновлення економіки, не створюючи загроз для макрофінансової стійкості. Так Правління НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку з 15 % до 14,5 % річних із 15 березня 2024 р. Також знижено ставки за тримісячними депозитними сертифікатами (ДС) та кредитами рефінансування на 1,5 в. п. – відповідно до 17,5 % та 19,5 % річних. Ставка за ДС овернайт і надалі відповідатиме рівню облікової ставки. Подальше сповільнення інфляції, контрольована ситуація на валютному ринку, а також позитивні зрушення в питаннях отримання зовнішньої допомоги дали змогу раніше відновити цикл пом'якшення процентної політики. Новий рівень ставок за операціями НБУ є достатнім для підтримання привабливості гривневих активів, курсової стійкості та збереження помірної інфляції. Операції з тримісячними ДС залишатимуться вагомим стимулом для банків нарощувати портфелі строкових гривневих депозитів населення.

Дохідність гривневих інструментів залишалася додатною в реальному вимірі. Дохідність банківських депозитів та ОВДП і надалі перевищувала інфляційні очікування бізнесу та громадян. Це разом із забезпеченням контрольованої ситуації на валютному ринку сприяло підтриманню інтересу економічних агентів до заощаджень у національній валюті. У результаті попит на гривневі активи залишався достатньо високим. Зокрема, збільшувалися вкладення українців в ОВДП та стабільно зростали строкові гривневі депозити населення.

### **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 березня 2024	31 грудня 2023
1 долар США	39,2214	37,9824
1 євро	42,3670	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 іншій.

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 імовірісно 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.

#### **d) 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 ефективною ставки відсотка.

Банк включає 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 впливає 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 першому кварталі 2024 року 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 ДКЦПФР, 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 вищенаведеним критеріям.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем продаж визнаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк здійснює оцінку балансової вартості активів, переглядає їх на зменшення корисності, так, як облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю).

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 ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

#### **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 малоімовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній 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.

#### **г) 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. Нарухування 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.

#### **в) 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 звітні сегменти, якщо більша частина доходу цього сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й дохід даного сегмента становить 10% або більше від загального доходу.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу.

Більшість операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам (корпоративна банківська діяльність);;
- послуги фізичним особам (роздрібна банківська діяльність);
- послуги банкам (казначейська діяльність);
- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами 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 звітнього сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

**в) Операції зі зв'язаними особами**

Банк визнає зв'язаною стороною стороною, яка:

- 1) прямо або непрямо контролює або перебуває під контролем, або перебуває під спільним контролем з Банком, або має частку участі в Банку, яка надає їй змогу суттєво впливати на Банк;
- 2) є асоційованою компанією Банку;
- 3) є спільним підприємством, у якого Банк є контролюючим учасником;
- 4) є членом 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 2023 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.

#### **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»**

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» — це всеосяжний новий стандарт бухгалтерського обліку для страхових контрактів, який охоплює визнання та оцінку, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 застосовується до всіх типів договорів страхування (тобто договорів страхування життя, страхування, не пов'язаного з життям, прямого страхування та перестрахування), незалежно від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів із функціями дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Загальна мета МСФЗ 17 полягає в тому, щоб забезпечити комплексну модель бухгалтерського обліку для страхових контрактів, яка є більш корисною та послідовною для страховиків, охоплюючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Спеціальні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

Цей стандарт не застосовується до Банку.

#### **Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок**

Поправки до МСБО 8 пояснюють різницю між змінами в облікових оцінках, змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Вони також пояснюють, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вхідні дані для розробки облікових оцінок.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банку.



**Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику**

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 «Формування суджень про суттєвість» містять вказівки та приклади, які допоможуть суб'єктам господарювання застосовувати судження щодо суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки спрямовані на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Ці поправки вплинули на розкриття Банком облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Банку.

**Поправки до МСБО (IAS) 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції**

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» звужують сферу застосування винятку для початкового визнання, тому воно більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, таких як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатації. Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа — Правило щодо недо-оподаткованих платежів**

Поправки до МСБО 12 були внесені у відповідь на правила щодо недо-оподаткованих платежів BEPS ОЕСР і включають:

- Обов'язковий тимчасовий виняток із визнання відстрочених податків та розкриття інформації про відстрочені податки, що виникають у результаті юрисдикційного впровадження типових правил щодо недо-оподаткованих платежів; та
- Вимоги щодо розкриття інформації для суб'єктів господарювання, яких це стосується, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти ризик суб'єкта господарювання сплачувати податки на прибуток з недо-оподаткованих платежів, в результаті застосування цього нормативного акту, особливо до дати його вступу в силу.

Обов'язковий тимчасовий виняток, використання якого має бути розкрито, застосовується негайно. Решта вимог щодо розкриття інформації застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, але не до проміжних періодів, що закінчуються 31 грудня 2023 року або раніше.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банку.

#### 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>тис.грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Готівкові кошти	171 770	165 037
Кошти в Національному банку України	249 642	92 291
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
України	144 355	268 841
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	70 083	1 588 976
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 431)	(5 234)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>632 419</b>	<b>2 109 911</b>

Таблиця 4.2. Негрошові фінансові операції

<i>тис.грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Нараховані доходи за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України	83	3 976

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

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

Протягом першого кварталу 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 березня 2024 року 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 11.03.2024 по 10.04.2024 складає 323 806 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2023 по 10.01.2024 склав 296 568 тис.грн.

## 5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	654 223	586 810
Резерв під знецінення кредитів	(61 173)	(38 968)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>593 050</b>	<b>547 842</b>

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Кредити, надані юридичним особам,	604 829	539 192
в т.ч. іпотечні кредити	166 429	166 433
Кредити, надані фізичним особам,	49 394	47 618
в т.ч. іпотечні кредити	24 808	24 887
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(61 173)	(38 968)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>593 050</b>	<b>547 842</b>

Дані примітки 5 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 15.

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 31 березня 2024 року складають 15 541 тис. грн. та на 31 грудня 2023 року – 13 717 тис.грн.

Станом на 31 березня 2024 року концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 390 079 тис. грн. (66 % від сукупного кредитного портфеля). За цими кредитами був створений резерв в розмірі 30 860 тис. грн. За 2023 рік концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 382 792 тис. грн. (70 % від сукупного кредитного портфеля).

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

<i>тис. грн.</i>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС	447 054	97 014	110 155	654 223
Мінімальний кредитний ризик	447 054	-	-	447 054
Середній кредитний ризик	-	97 014	-	97 014
Високий кредитний ризик	-	-	110 155	110 155
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	447 054	97 014	110 155	654 223
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	(21 411)	(19 726)	(20 036)	(61 173)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС</b>	<b>425 643</b>	<b>77 288</b>	<b>90 119</b>	<b>593 050</b>

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
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)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС</b>	<b>343 606</b>	<b>101 504</b>	<b>102 732</b>	<b>547 842</b>

Таблиця 5.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис. грн.	31 березня 2024		31 грудня 2023	
	сума	%	сума	%
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	11 170	2	20 758	4
Будівництво будівель	22 539	3	88 307	15
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	200 525	30	155 207	26
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	109 027	17	148 198	25
Наземний і трубопровідний транспорт	43 071	7	42 045	7
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	70 422	11	62 286	11
Операції з нерухомим майном	65 585	10	-	-
Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	50 831	8	-	-
Фізичні особи	58 807	9	47 618	8
Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	13 310	2	13 311	2
Інші	8 936	1	9 080	2
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>654 223</b>	<b>100</b>	<b>586 810</b>	<b>100</b>

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 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2024 року

тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити юридичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	131 721	-	14 038	-	145 759
Кредити, що забезпечені:	306 679	166 429	10 548	24 808	508 464
грошовими коштами	47 408	-	5 607	-	53 015
нерухомим майном	74 757	166 429	4 941	24 808	270 935
у т. ч. житлового призначення	2 776	-	2 118	-	4 894
іншими активами	184 514	-	-	-	184 514
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>438 400</b>	<b>166 429</b>	<b>24 586</b>	<b>24 808</b>	<b>654 223</b>

Таблиця 5.7. 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
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>372 759</b>	<b>166 433</b>	<b>22 731</b>	<b>24 887</b>	<b>586 810</b>

Таблиця 5.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду 31 грудня 2023</b>	(17 018)	(9 678)	(12 272)	<b>(38 968)</b>
Переведення до стадії 1	(4 393)	-	-	(4 393)
Переведення до стадії 2	-	(10 048)	-	(10 048)
Переведення до стадії 3	-	-	(7 764)	(7 764)
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду 31 березня 2024</b>	<b>(21 411)</b>	<b>(19 726)</b>	<b>(20 036)</b>	<b>(61 173)</b>

Таблиця 5.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року</b>	<b>343 606</b>	<b>101 504</b>	<b>102 732</b>	<b>547 842</b>
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (збільшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	82 037	-	-	82 037
Інші зміни (зменшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	-	(24 216)	(12 613)	(36 829)
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2024 року</b>	<b>425 643</b>	<b>77 288</b>	<b>90 119</b>	<b>593 050</b>

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

<i>тис. грн.</i>	<b>Балансова вартість</b>	<b>Вартість застави</b>	<b>Вплив застави</b>
Кредити, що надані юридичним особам,	604 829	309 435	295 394
в т.ч. іпотечні кредити	166 429	68 184	98 245
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби,	49 394	21 014	28 380
в т.ч. іпотечні кредити	24 808	8 494	16 314
<b>Усього кредитів</b>	<b>654 223</b>	<b>330 449</b>	<b>323 774</b>

Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Балансова вартість</b>	<b>Вартість застави</b>	<b>Вплив застави</b>
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
<b>Усього кредитів</b>	<b>586 810</b>	<b>351 413</b>	<b>235 397</b>

#### 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 2058 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.

## 6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис. грн.	31 березня 2024	31 грудня 2023
Боргові цінні папери :		
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 029 675	966 696
Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 361	1 430
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 066	(2 488)
Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	39 910	37 422
<b>Усього цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>1 084 012</b>	<b>1 003 060</b>

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

тис. грн.	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені	-	-
Державні установи та підприємства	1 084 012	1 003 060
<b>Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>1 084 012</b>	<b>1 003 060</b>

Станом на 31 березня 2024 року на рахунках боргових цінних паперів в сумі 1 084 012 тис.грн. обліковувались облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у кількості 1 003 279 штук, номінальною вартістю 1000,00 грн. за облігацію та у кількості 619 штук, номінальною вартістю 1000 дол. США за облігацію, за облігацію та у кількості 50 штук, номінальною вартістю 1000 євро 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.

## 7. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

тис.грн.	31 березня 2024	31 грудня 2023
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	104 911	254 179
Надходження	2 058	34 916
Поліпшення	587	405
Вибуття (продаж)	-	(165 948)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	(18 641)
<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду</b>	<b>107 556</b>	<b>104 911</b>

Надходження інвестиційної нерухомості в першому кварталі 2024 року та в 2023 році 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

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 7.2), 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 березня 2024 року відноситься до II-рівня ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 7.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 березня 2023</b>
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	84	853

Таблиця 7.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
До 1 року	317	401
Від 1 до 5 років	800	-
Більше 5 років	-	848
<b>Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою</b>	<b>1 117</b>	<b>1 249</b>



**8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, АКТИВИ У ФОРМІ ПРАВА КОРИСТУВАННЯ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Таблиця 8.1 Основні засоби та нематеріальні активи

тис. грн.

	Будівлі та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість 31 грудня 2022 року</b>	<b>316</b>	<b>7040</b>	<b>1361</b>	<b>186</b>	<b>743</b>	<b>5630</b>	<b>6192</b>	<b>3745</b>	<b>25213</b>
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 первісної вартості	-	(60)	(252)	-	-	(2429)	-	-	(2744)
Вибуття зносу	-	59	123	-	5724	1108	-	(3)	7017
Припинення визнання активу	-	-	-	-	(5724)	-	-	-	(5724)
<b>Балансова вартість 31 грудня 2023 року</b>	<b>285</b>	<b>8184</b>	<b>2290</b>	<b>127</b>	<b>225</b>	<b>9881</b>	<b>9767</b>	<b>6137</b>	<b>36896</b>
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	244	622	-	-	-	2802	4696	1108	9472
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(2295)	-	(2295)
Амортизаційні відрахування	(12)	(649)	(98)	(15)	(75)	(1767)	-	(805)	(3421)
<b>Балансова вартість 31 березня 2024 року</b>	<b>517</b>	<b>8157</b>	<b>2192</b>	<b>112</b>	<b>150</b>	<b>10916</b>	<b>12168</b>	<b>6440</b>	<b>40652</b>
Первісна (переоцінена) вартість	560	25868	3152	615	1329	25113	12168	15250	84055
Знос на кінець звітного періоду	(43)	(17711)	(960)	(503)	(1179)	(14197)	-	(8810)	(43403)

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 березня 2024 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 11 698 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

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.

**9. ІНШІ АКТИВИ**

Таблиця 9.1. Інші активи

тис. грн.

	31 березня 2024	31 грудня 2023
<b>Інші фінансові активи:</b>	<b>24 731</b>	<b>17 979</b>
Нараховані доходи по розрахунково - касовому обслуговуванню	646	827
Нараховані доходи від оперативної оренди	1 578	2 580
Дебіторська заборгованість зі сплати боргу по гарантії	3 640	4 604
Дебіторська заборгованість за послуги	3 000	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 253	7 163
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 617	1 567
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	532	1 082
Дебіторська заборгованість за операціями з готівковими коштами	1 313	-
Інші фінансові активи	152	156
<i>Резерв під інші фінансові активи</i>	<b>(6 775)</b>	<b>(8 475)</b>
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>17 956</b>	<b>9 504</b>
<b>Інші активи</b>	<b>38 680</b>	<b>59 914</b>
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	689	689
Витрати майбутніх періодів	9 710	12 224
Передоплата за послуги	1 444	1 609
Дебіторська заборгованість з придбання активів	188	111
Банківські метали у відділенні банку	25 463	41 030
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	52	2 619
Інші активи	1 134	1 632
<i>Резерв під інші активи</i>	<b>(979)</b>	<b>(1 022)</b>
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>55 657</b>	<b>68 396</b>

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

Дані примітки 9 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 16.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

тис. грн.

	Фінансові активи	Інші активи	Усього
<b>31 грудня 2023</b>	<b>(8 475)</b>	<b>(1 022)</b>	<b>(9 497)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву	1700	43	1743
<b>31 березня 2024</b>	<b>(6 775)</b>	<b>(979)</b>	<b>(7 754)</b>

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Фінансові активи</b>	<b>Інші активи</b>	<b>Усього</b>
<b>31 грудня 2022</b>	<b>(9 745)</b>	<b>(324)</b>	<b>(10 069)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву	570	(698)	(128)
Списання за рахунок резерву	700	-	700
<b>31 грудня 2023</b>	<b>(8 475)</b>	<b>(1 022)</b>	<b>(9 497)</b>

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості фінансових активів

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Непрострочена та не знецінена заборгованість	<b>14 402</b>	<b>31 414</b>
<i>малі компанії</i>	-	-
<i>фізичні особи</i>	12 253	15 459
<i>великі компанії</i>	2 149	15 955
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	<b>10 329</b>	<b>10 190</b>
<i>до 31 дня</i>	2 713	1 986
<i>від 32 до 92 днів</i>	1 351	1 840
<i>від 93 до 183 днів</i>	1 897	1 509
<i>від 184 до 274 днів</i>	2 968	103
<i>від 275 до 365 днів</i>	1 101	549
<i>понад 365(366) днів</i>	299	4 203
<b>Усього фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>24 731</b>	<b>41 604</b>
Резерв під інші фінансові активи	(6 775)	(9 745)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>17 956</b>	<b>31 859</b>

## 10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

<i>тис.грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Державні та громадські організації:	3 244	9 228
<i>поточні рахунки</i>	3 244	9 228
Інші юридичні особи:	<b>1 536 289</b>	<b>2 902 791</b>
<i>поточні рахунки</i>	1 098 219	2 444 345
<i>строкові кошти</i>	329 539	353 410
<i>кошти в розрахунках</i>	108 531	105 036
Фізичні особи:	<b>612 969</b>	<b>607 117</b>
<i>поточні рахунки</i>	211 213	222 687
<i>строкові кошти</i>	362 233	346 448
<i>кошти в розрахунках</i>	39 523	37 982
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 152 502</b>	<b>3 519 136</b>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

Кошти клієнтів, що обліковуються на кінець дня 31 березня 2024 року на балансовому рахунку 2932 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 108 531 тис. грн. та на балансовому рахунку 2942 «Кошти в розрахунках фізичних осіб», у сумі 39 523 тис.грн. передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями.

Станом на 31 березня 2024 року кошти, залучені від десятиох найбільших клієнтів Банку у сумі 413 653 тис. грн. склали 19 % у загальній сумі коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2023 року: 1 244 857 тис. грн. – 35% у загальній сумі коштів клієнтів).

Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 16.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.	31 березня 2024		31 грудня 2023	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	37 822	2	52 796	2
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	421 455	20	982 267	28
Фізичні особи	612 969	28	607 117	17
Виробництво іншої продукції	26 109	1	188 073	6
Професійна, наукова та технічна діяльність	17 627	1	23 425	1
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	223 389	10	178 553	5
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	22 006	1	9 246	-
Будівництво	205 530	10	381 492	11
Фінансова та страхова діяльність	234 639	11	357 515	10
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	61 333	3	70 821	2
Добувна промисловість	17 136	1	17 272	-
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	51 277	2	457 619	13
Виробництво і ремонт машин і устаткування	41 710	2	61 058	2
Тимчасове розміщування й організація харчування	18 322	1	9 967	-
Виробництво харчових продуктів, забезпечення стравами та напоями	2 641	-	6 244	-
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	71 673	3	71 244	2
Інше	86 864	4	44 427	1
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 152 502</b>	<b>100</b>	<b>3 519 136</b>	<b>100</b>

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

## 11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

тис.грн.	31 березня 2024
Залишок за станом на початок періоду	2 061
Формування та/або збільшення резерву	104
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>2 165</b>

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 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 15.

## 12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

<i>тис. грн.</i>	31 березня 2024	31 грудня 2023
Комісія за надання гарантій	11 576	13 082
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	6 509	7 997
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	29 193	3 436
Доходи майбутніх періодів	513	869
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 549	6 937
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 279	3 704
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 155	1 268
Зобов'язання по договорах	157	218
Кредиторська заборгованість по договірним зобов'язанням	52	448
Кредиторська заборгованість за господарськими операціями/послугами	753	10 555
Інші нараховані витрати	900	647
Інші	-	10
<b>Усього</b>	<b>59 636</b>	<b>49 171</b>

Дані примітки 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 15.

## 13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 13.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

Акції, оголошені до випуску у першому кварталі 2024 року, відсутні.

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

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець 31 березня 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 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та «Звіті про зміни у власному капіталі (звіті про власний капітал)».

#### 14. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 14.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
<b>Залишок на початок року</b>	<b>1 431</b>	<b>(37 594)</b>
Переоцінка фінансових активів , що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	<i>(8 508)</i>	<i>(8 419)</i>
<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	<i>11 440</i>	<i>47 444</i>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4 363</b>	<b>1 431</b>

## 15. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 15.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис. грн.	31 березня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	632 419	-	632 419	2 109 911	-	2 109 911
Кредити та заборгованість клієнтів	279 425	313 625	593 050	264 536	283 306	547 842
Інвестиції в цінні папери	778 822	305 190	1 084 012	856 871	146 189	1 003 060
Інвестиційна нерухомість	-	107 556	107 556	-	104 911	104 911
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	23	-	23	-	-	-
Відстрочений податковий актив	4 909	-	4 909	4 909	-	4 909
Основні засоби та нематеріальні активи	-	40 652	40 652	-	36 896	36 896
Інші активи	55 657	-	55 657	68 396	-	68 396
<b>Усього активів</b>	<b>1 751 255</b>	<b>767 023</b>	<b>2 518 278</b>	<b>3 304 623</b>	<b>571 302</b>	<b>3 875 925</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти клієнтів	2 034 341	118 161	2 152 502	2 856 963	662 173	3 519 136
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	5 678	-	5 678
Резерви за зобов'язаннями	1 984	181	2 165	1 785	276	2 061
Інші зобов'язання	45 068	14 568	59 636	41 256	7 915	49 171
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 081 393</b>	<b>132 910</b>	<b>2 214 303</b>	<b>2 905 682</b>	<b>670 364</b>	<b>3 576 046</b>

**16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 березня 2023</b>
<b>Процентні доходи:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	26 265	21 112
Інвестиції в цінні папери	54 717	29 303
Кореспондентські рахунки в інших банках	56	-
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за АС	21 598	15 743
Інші процентні доходи	531	-
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>103 167</b>	<b>66 158</b>
<b>Процентні витрати:</b>		
Строкові кошти юридичних осіб	(7 692)	(5 644)
Строкові кошти фізичних осіб	(8 380)	(8 292)
Поточні рахунки	(14 130)	(19 358)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(8)	(26)
Інші процентні витрати	(54)	-
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(30 264)</b>	<b>(33 320)</b>
<b>Чистий процентний дохід (витрати)</b>	<b>72 903</b>	<b>32 838</b>

Дані примітки 16 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 21.

**17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 березня 2023</b>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції	33 412	23 566
Кредитне обслуговування клієнтів	50	120
Операції на валютному ринку для клієнтів	16 393	8 154
Гарантії надані	6 621	4 801
Інші	37	42
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>56 513</b>	<b>36 683</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касові операції	(17 903)	(22 928)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(38)	(42)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(17 941)</b>	<b>(22 970)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>38 572</b>	<b>13 713</b>

Дані примітки 17 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 21.



## 18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 березня 2023</b>
Штрафи, пені отримані банком	180	51
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	249	1 026
Дохід під час первісного визнання фінансових активів (ОВДП)	1 559	234
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 280	405
Компенсація комунальних витрат по наданим в оренду приміщенням	-	346
Дохід від продажу майна	-	5
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	380
Інші	235	352
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>3 503</b>	<b>2 799</b>

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 21.

## 19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 березня 2023</b>
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 968)	( 600)
Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(31 390)	(10 189)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(15 330)	(10 537)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 255)	(1 931)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 606)	(1 724)
Витрати за отриманими інформаційно- консультаційними послугами та консультаційними послугами фінансового характеру	(3 760)	(57)
Витрати на охорону	(244)	(200)
Витрати на інкасацію цінностей	(590)	(755)
Супроводження платіжних карток	(3 251)	(2 018)
Витрати на навчання персоналу та тренінгу	(663)	(108)
Результат від продажу активів	( 166)	(1 559)
Штрафи за порушення вимог НБУ	(21 400)	-
Інші	(2 312)	(3 017)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(86 935)</b>	<b>(32 695)</b>

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 21.

**20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ**

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Прибуток/(збиток) наростаючим підсумком з початку року	1 164	6 015
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 164	6 015
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	12 152	12 152
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.):</b>		
<i>базисний</i>	<b>0,10</b>	<b>0,49</b>
<i>розбавлений</i>	<b>0,10</b>	<b>0,49</b>

Дані примітки 20 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 20.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку	1 164	6 015
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період	1 164	6 015
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	1 164	6 015
<b>Прибуток/(збиток) за період, що належить акціонерам – власникам простих акцій</b>	<b>1 164</b>	<b>6 015</b>

**21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ**

**Операційний сегмент** – це відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, які відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам.

При цьому група взаємопов'язаних продуктів чи послуг, постачанням (наданням) яких займається сегмент об'єднується за такими критеріями:

- характером продуктів або послуг;
- характером технологічного процесу;
- типом або класом споживачів певних продуктів або послуг;
- методами, які застосовуються для розповсюдження продуктів або надання послуг;
- характером правового середовища.

Інформація за сегментами подається керівництву Банку, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності Банку в розрізі сегментів.

Банк визнає наступні основні операційні сегменти: корпоративний, роздрібний, інвестиційний, міжбанківський.

**Корпоративний сегмент** – сегмент проведення операцій з надання банківських послуг суб'єктам господарювання (інструменти управління рахунками (поточними, депозитними), надання кредитів, овердрафтів та інших типів фінансування, торгіві фінансові інструменти, структуроване фінансування, операції з іноземною валютою та інші послуги.)

**Роздрібний сегмент** – сегмент проведення операцій з надання банківських послуг фізичним особам (поточні, ощадні та депозитні рахунки фізичним особам, кредитні та дебетні картки, іпотечні кредити та кредити на поточні потреби та інші послуги.)

**Інвестиційний сегмент** – сегмент проведення операцій із вкладення власних та залучених фінансових ресурсів шляхом придбання цінних паперів на фондовому ринку від свого імені з метою отримання доходу та інші інвестиції з метою отримання доходу.

**Міжбанківський сегмент** – сегмент проведення операцій з банками, в тому числі з НБУ з метою регулювання та забезпечення ліквідності банку.

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.

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, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

До складу статті «Нерозподілені суми» відносяться суми доходів/витрат, які з тієї чи іншої причини не розподілені на визначені сегменти, або виникають за іншими сегментами та операціями, або виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому. Загальні нерозподілені суми розподіляються між основними операційними сегментами пропорційно визначеним прямим результатам сегментів.

Вимірювання прибутків та збитків сегменту здійснюється за методикою управлінського обліку, що використовується для складання звітності за сегментами, дещо відрізняється від методів складання інших фінансових звітів. Проте, інформація, представлена у звітності за сегментами відповідає показникам консолідованого звіту про фінансовий стан і консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, складених відповідно до МСФЗ.

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2024 року

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний сегмент	Роздрібний сегмент	Інвестиційний сегмент	Міжбанківський сегмент	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	24 536	2 259	54 717	21 655	-	103 167
Комісійні доходи	20 532	26 763	-	9 218	-	56 513
Інші операційні доходи	1 586	179	1 643	-	95	3 503
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>46 654</b>	<b>29 201</b>	<b>56 360</b>	<b>30 873</b>	<b>95</b>	<b>163 183</b>
Процентні витрати	(21 724)	(8 532)	-	-	(8)	(30 264)
Комісійні витрати	-	(152)	(38)	(17 751)	-	(17 941)
Витрати на виплати працівникам	(11 019)	(6 897)	(13 311)	(7 291)	(23)	(38 541)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	-	(3 421)	(3 421)
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 868)	(5 582)	(322)	(23 833)	(53 330)	(86 935)
<b>Усього витрат сегментів</b>	<b>(36 611)</b>	<b>(21 163)</b>	<b>(13 671)</b>	<b>(48 875)</b>	<b>(56 782)</b>	<b>(177 102)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	1 449	-	-	1 449
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	726	-	31 787	102	32 615
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	207	8 352	-	(8 636)	(140)	(217)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(20 280)	(1 925)	-	3 884	-	(18 321)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(338)	-	(338)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(105)	-	(105)
<b>Результат сегмента</b>	<b>(10 030)</b>	<b>15 191</b>	<b>44 138</b>	<b>8 590</b>	<b>(56 725)</b>	<b>1 164</b>

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 3 503 тис. грн. розкриті в примітці 18.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 86 935 тис. грн. розкриті в примітці 19.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2024 року

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

тис. грн.	Корпоративний сегмент	Роздрібний сегмент	Міжбанківський сегмент	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
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>172 892</b>	<b>94 508</b>	<b>229 696</b>	<b>5 142</b>	<b>502 238</b>
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)
<b>Усього витрат сегментів</b>	<b>(265 052)</b>	<b>(136 788)</b>	<b>(75 964)</b>	<b>(62 244)</b>	<b>(540 048)</b>
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)
<b>Результат сегмента (до оподаткування)</b>	<b>(100 653)</b>	<b>(42 340)</b>	<b>245 652</b>	<b>(82 655)</b>	<b>20 004</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(13 989)
<b>Результат сегмента</b>	<b>(100 653)</b>	<b>(42 340)</b>	<b>245 652</b>	<b>(82 655)</b>	<b>6 015</b>

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 12 988 тис. грн. розкриті в примітці 18.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 249 284 тис. грн. розкриті в примітці 19.

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

тис. грн.	Корпоративний сегмент	Роздрібний сегмент	Інвестиційний сегмент	Міжбанківський сегмент	Нерозподілені обсяги	Усього
<b>Активи сегментів</b>						
Активи сегментів	562 205	47 354	1 191 568	463 567	-	2 264 694
Усього активів сегментів	562 205	47 354	1 191 568	463 567	-	2 264 694
Нерозподілені активи	-	-	-	-	253 584	253 584
<b>Усього активів</b>	<b>562 205</b>	<b>47 354</b>	<b>1 191 568</b>	<b>463 567</b>	<b>253 584</b>	<b>2 518 278</b>
<b>Зобов'язання сегментів</b>						
Зобов'язання сегментів	1 542 453	618 109	-	48	-	2 160 610
Усього зобов'язань сегментів	1 542 453	618 109	-	48	-	2 160 610
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	53 693	53 693
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 542 453</b>	<b>618 109</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>53 693</b>	<b>2 214 303</b>

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 253 584 тис.грн. складаються з :

- 107 556 тис. грн. «Інвестиційна нерухомість»;
- 40 652 тис.грн. «Основні засоби та нематеріальні активи»;
- 4 909 тис.грн. «Відстрочений податковий актив»;
- 100 467 тис. грн. «Інші активи»

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 53 693 тис. грн. складаються з :

- 50 032 тис.грн. – кредиторська заборгованість за господарськими операціями , за податками, доходи майбутніх періодів та інші зобов'язання;
- 3 661 тис.грн. – інші пасиви.

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

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

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.

## 22. 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 гарантії у розмірі 759 тис.грн. Справа № 910/1136/20 розглядається в суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми гарантії у розмірі 249 тис.грн. Справа № 910/6428/23 зупинена у суді першої інстанції до розгляду іншої пов'язаної справи.
- Позов про стягнення з Банку суми гарантії у розмірі 155 тис.грн. Справа № 910/21822/21 розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми гарантії 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 гарантії у розмірі 285 тис.грн. Справа № 910/17418/23 розглядається у суді другої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми гарантії у розмірі 5 470 тис.грн. Справа № 910/19068/23 розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми гарантії у розмірі 110 тис.грн. Справа № 910/19128/23 розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми гарантії у розмірі 371 тис.грн. Справа № 910/3587/24 розглядається у суді першої інстанції.

Керівництво банку вважає ризик виникнення збитків у Банку за даними позовами малоімовірними, 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 розвинутою 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 22.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
До 1 року	8 883	12 208
<b>Усього</b>	<b>8 883</b>	<b>12 208</b>

#### Дотримання особливих вимог

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих вимогах.

#### 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 22.2. Структура зобов'язань з кредитування

<i>тис. грн.</i>	<b>31 березня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Гарантії видані	1 352 823	1 364 890
Надані зобов'язання з кредитування	18 044	20 782
Невикористані кредитні лінії	102 909	216 135
Резерв за виданими гарантіями	(2 165)	(2 060)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1 471 611</b>	<b>1 599 747</b>

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 22.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

тис. грн.	31 березня 2024	31 грудня 2023
Долар США	186 955	233 122
Євро	37 996	21 492
Гривня	1 246 660	1 345 133
<b>Усього</b>	<b>1 471 611</b>	<b>1 599 747</b>

**Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням**

Станом на 31 березня 2024 року Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 1 569 тис. грн.
  - гарантійні забезпечення (принципал) за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 9 413 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.

**23. 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 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 березня 2024 року

тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	132	2 223	553
Кредити та заборгованість клієнтів	-	12	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(1)	-
Інші зобов'язання	-	931	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2024 року

тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	-
Комісійні доходи	4	13	60
Переоцінка іноземної валюти	-	-	-
Інші операційні доходи	-	7	35
Процентні витрати	-	(25)	-
Зменшення корисності фінансових активів (формування резерву)	-	1	-
Витрати на виплати працівникам	-	(5 831)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(5)	(2)

Таблиця 23.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

тис. грн.

	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 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

тис. грн.

	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 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу

тис. грн.

	31 березня 2024 рік		31 березня 2023 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 786	921	2 922	643
Виплати під час звільнення	45	10	-	-

## 24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу, що потребують коригування річної фінансової звітності Банку, не відбувалися.