



RwSbank
Respect with Stability

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«РВС БАНК»**

**РІЧНИЙ ЗВІТ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ	3
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	31
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	32
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК	33
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК	34
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК	35
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	36
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	36
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ	37
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	42
3.1. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	42
3.2. СКОРОЧЕНИЙ ОГЛЯД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	43
3.3. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ І ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	54
4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ	55
5. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ	56
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	57
7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	58
8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	62
9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	63
10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, АКТИВИ У ФОРМІ ПРАВА КОРИСТУВАННЯ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	64
11. ІНШІ АКТИВИ	65
12. КОШТИ КЛІЄНТІВ	67
13. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	68
14. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	68
15. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	69
16. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)	69
17. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ	70
18. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	71
19. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	71
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	72
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	72
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	73
23. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ	74
24. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	75
25. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	79
26. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	87
27. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ	88
28. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	90
29. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	93
30. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	95
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	96

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

I. Основні відомості про банк

Повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК».

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

Дата державної реєстрації: 22 червня 2015 року.

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

Акціонерами Банку є:

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

Кінцевими бенефіціарами є фізичні особи – громадяни України: Стецюк Олександр Володимирович та Демчак Руслан Євгенійович.

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

II. Характер бізнесу

1. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

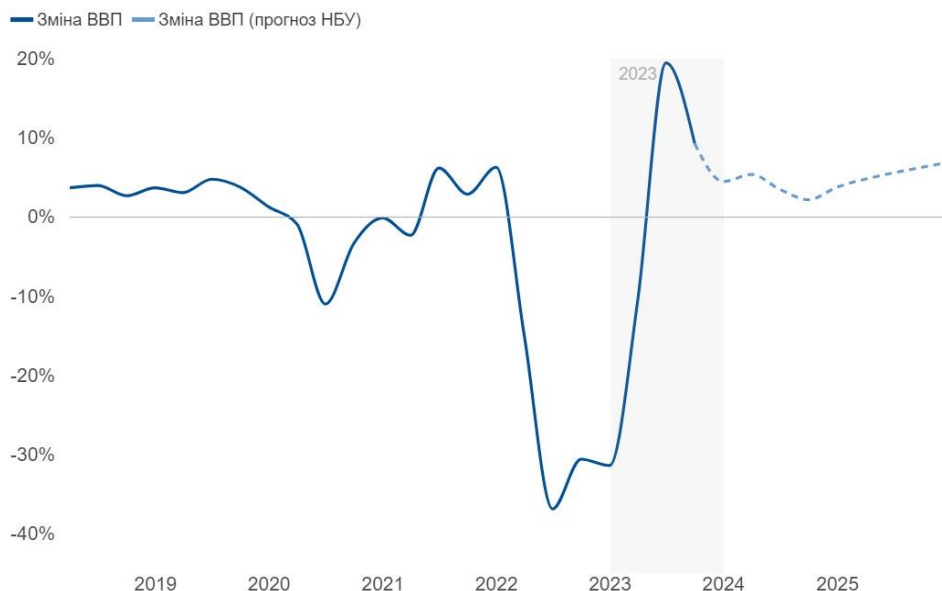
Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд. USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Динаміка ВВП

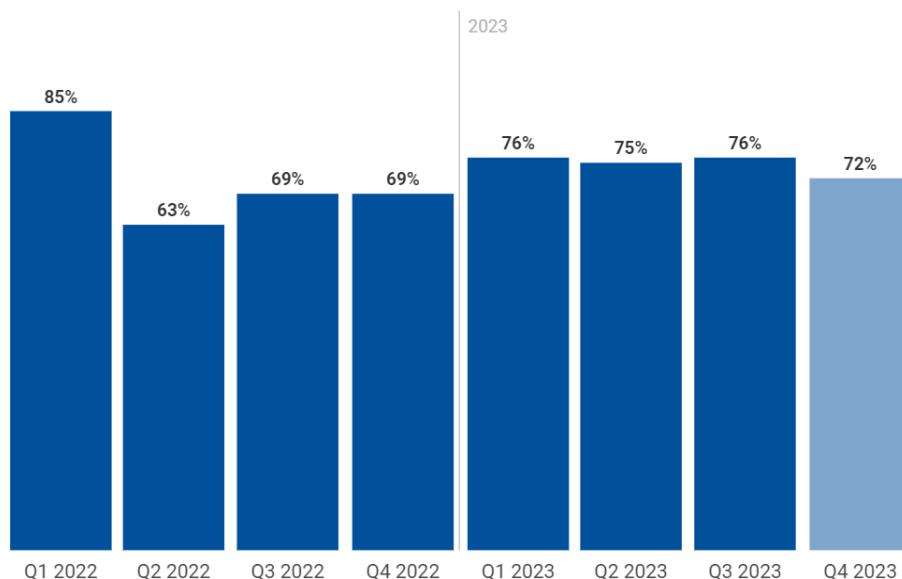
У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали - зростав.

Щоквартальна зміна ВВП р/р %



Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 - насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Реальний ВВП відносно відповідного кварталу 2021 року, %

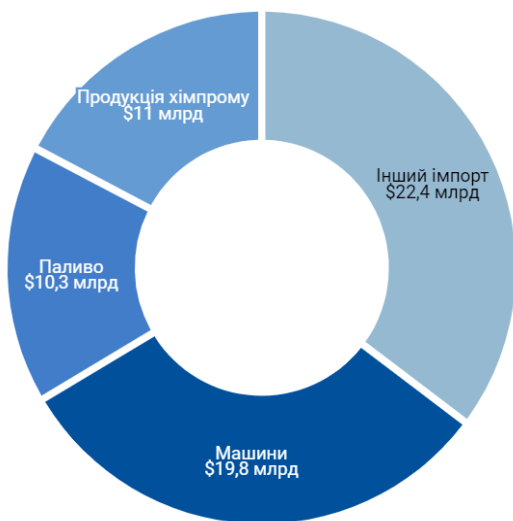


У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд., а імпортували - на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд., у 2022 - \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

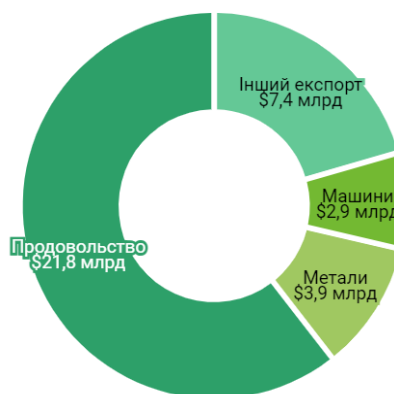
У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Найбільші категорії товарного експорту та імпорту України у 2023, млрд дол.

Імпорт (\$63,5 млрд)



Експорт (\$36 млрд)



Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га - цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики - важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на

шиї металургів - відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замістити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.



Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.



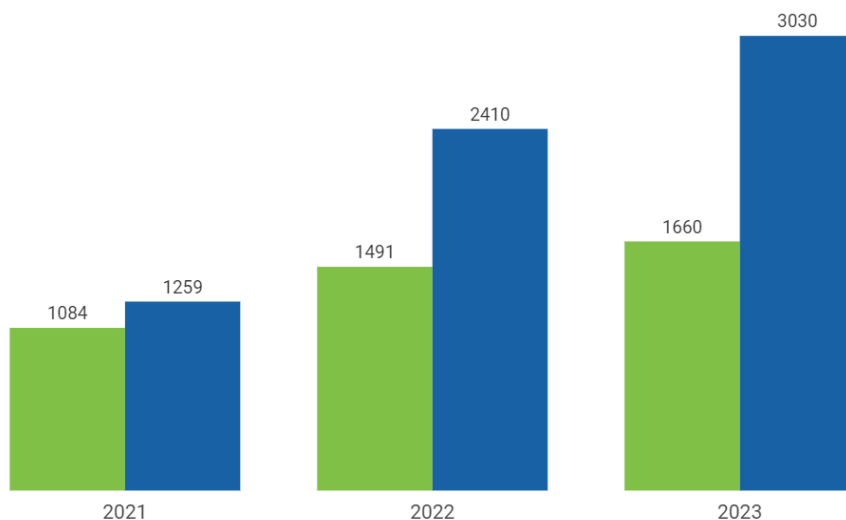
Бюджет

Український бюджет у 2023 році - все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння - “норма” НАТО в мирний час - 2%.

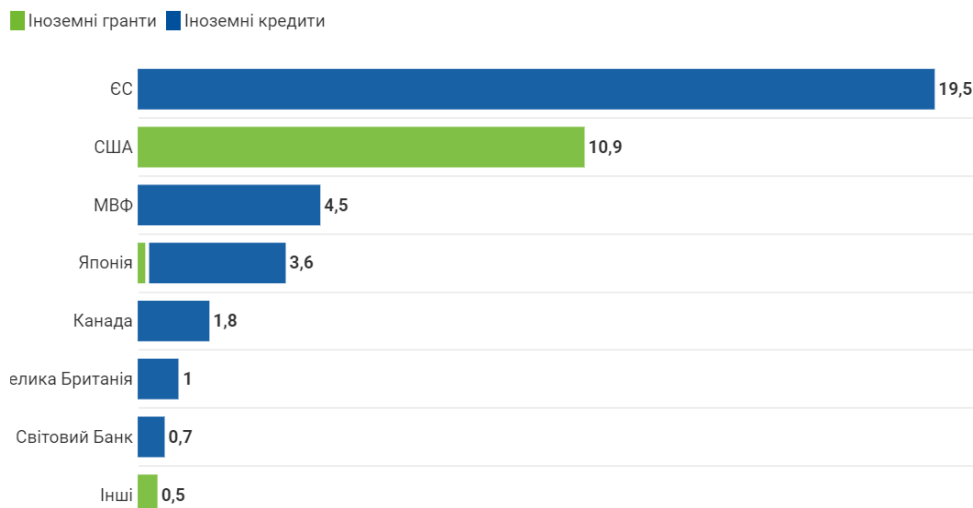
Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

Надходження та видатки загального фонду державного бюджету, млрд грн

■ Надходження ■ Видатки



Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу - більше, ніж у 2022 (42,5 млрд. дол. у 2023 проти 31,1 млрд. у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.



Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд. дол. — з них 47,9 млрд. дефіциту бюджету та 11,9 млрд. на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд. доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

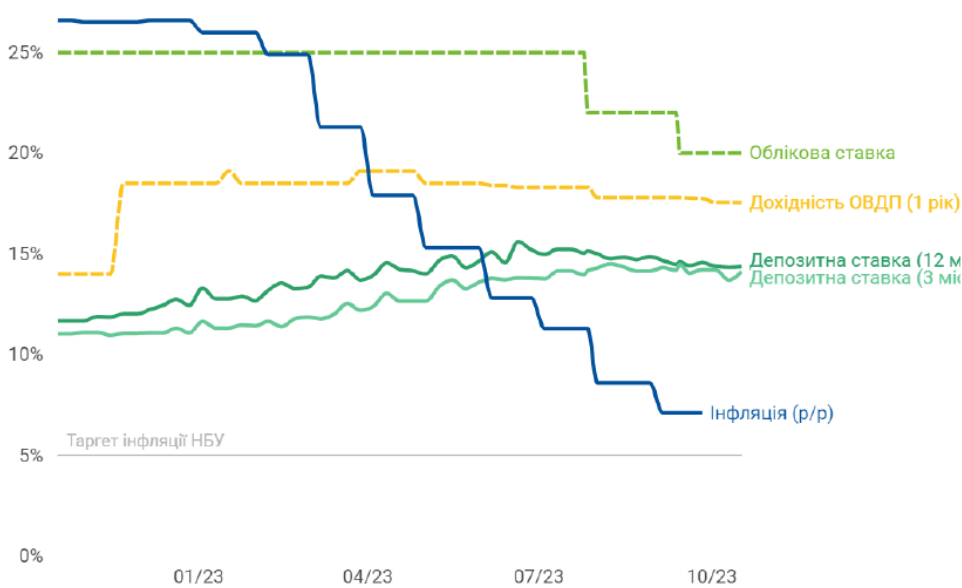
Валові міжнародні резерви на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



У 2023 році уряд залучив 566 млрд. грн. через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд. грн. більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд. гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд. гривень).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.



Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання. Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024–2025 роках.

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн. людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн. українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн. отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн. українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стале зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку. Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, аніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

2. Інформація про керівників та посадових осіб Банку

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

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

- Загальні збори акціонерів Банку;

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

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

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

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

Структурні підрозділи підпорядковані Наглядовій раді банку:

- **Департамент управління ризиками (2 лінія захисту) - в межах своїх повноважень несе відповідальність за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками, здійснення своєчасного виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю, звітування/інформування усіх видів ризиків, притаманних діяльності Банку;**

- **Управління комплаєнс-контролю (2 лінія захисту) - в межах своїх повноважень забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;**

- **Відділ внутрішнього аудиту (3 лінія захисту) – в межах своїх повноважень забезпечує захист інтересів акціонерів Банку і його клієнтів шляхом здійснення перевірок та контролю за дотриманням керівниками та працівниками банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом банку та внутрішніми документами банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками; надання незалежних та об'єктивних консультацій, направлених на удосконалення діяльності Банка; подання Наглядовій раді Банку об'єктивної оцінки стану Банку і надання підтримки в реалізації ефективного управління з метою забезпечення стабільної діяльності Банка в довгостроковій перспективі; підвищення ефективності системи внутрішнього контролю для досягнення поставленої акціонерами Банку мети і збереження активів Банку; мінімізації ризиків при проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Банку.**

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

Станом на 31 грудня 2023 року членами Наглядової ради Банка є: Гаврильчук Ірина Борисівна - Голова Наглядової ради; Яременко Сергій Олександрович – Незалежний член Наглядової ради; Савчук Павло Володимирович - Незалежний член Наглядової ради; Мигашко Віталій Олексійович - Незалежний член Наглядової ради; Середенко Дмитро Миколайович - Незалежний член Наглядової ради.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку.

Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління.

Станом на 31 грудня 2023 року членами Правління Банку є: Мосейчук Таїсія Федорівна – В.о. Голови Правління (Заступник Голови Правління, член Правління); Васьковська Валентина Петрівна - Заступник Голови Правління, член Правління; Бурдіна Олена Михайлівна - Головний бухгалтер, член Правління. Особистий склад Комітетів встановлюється Правлінням Банку.

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

- 1) **Кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення. Кредитний комітет створюється та діє в порядку, визначеному Наглядовою радою Банку та на підставі Положення про Кредитний комітет.**
- 2) **Комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації**

щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають. Комітет з питань управління активами та пасивами створюється та діє в порядку, визначеному Правлінням Банку та на підставі Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами Банку.

- 3) Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Тарифний комітет створюється та діє в порядку, визначеному Правлінням Банку та на підставі Положення про Тарифний комітет.
- 4) Комітет систем управління інформаційної безпеки. Метою створення Комітету систем управління інформаційної безпеки є забезпечення ефективного керівництва систем управління інформаційної безпеки Банку, координації діяльності його підрозділів із забезпечення інформаційної безпеки, впровадження та ефективного функціонування систем управління інформаційної безпеки та оптимізації ресурсів, зусиль та потенціалу товариства. Основним завданням Комітету забезпечення захисту інформаційного активу Банку від широкого кола загроз з метою підтримання безперервності ведення бізнес-процесів, мінімізації ризиків та максимізації рентабельності і бізнес можливостей.
- 5) Комітет з питань фінансового моніторингу, який здійснює розгляд: результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра, та затвердження застережних заходів з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму; питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику; проблемних питань, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів; змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходів, що повинні бути здійснені банком і строків оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін; результатів аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу; проблемних питань, що виникають під час проходження навчання працівниками банку з питань фінансового моніторингу; проблемних питань, що пов'язані з установленням ділових відносин та обслуговуванням публічних осіб та осіб близьких або пов'язаних з публічними особами; інших питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 6) Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ «РВС БАНК». Метою створення Комітету є попереднє вивчення, підготовка до розгляду Радою Банку питань з винагороди та прийняття компетентних і незалежних рішень з питань відбору та призначень.
- 7) Комітет Наглядової ради з питань аудиту АТ «РВС БАНК». Комітет є колегіальним органом Банку, незалежним в прийнятті своїх рішень в межах делегованих завдань та функцій і наданих лімітів повноважень на прийняття рішень, створений з метою виконання функцій, покладених на нього Наглядовою радою Банку.

3. Структурні підрозділи

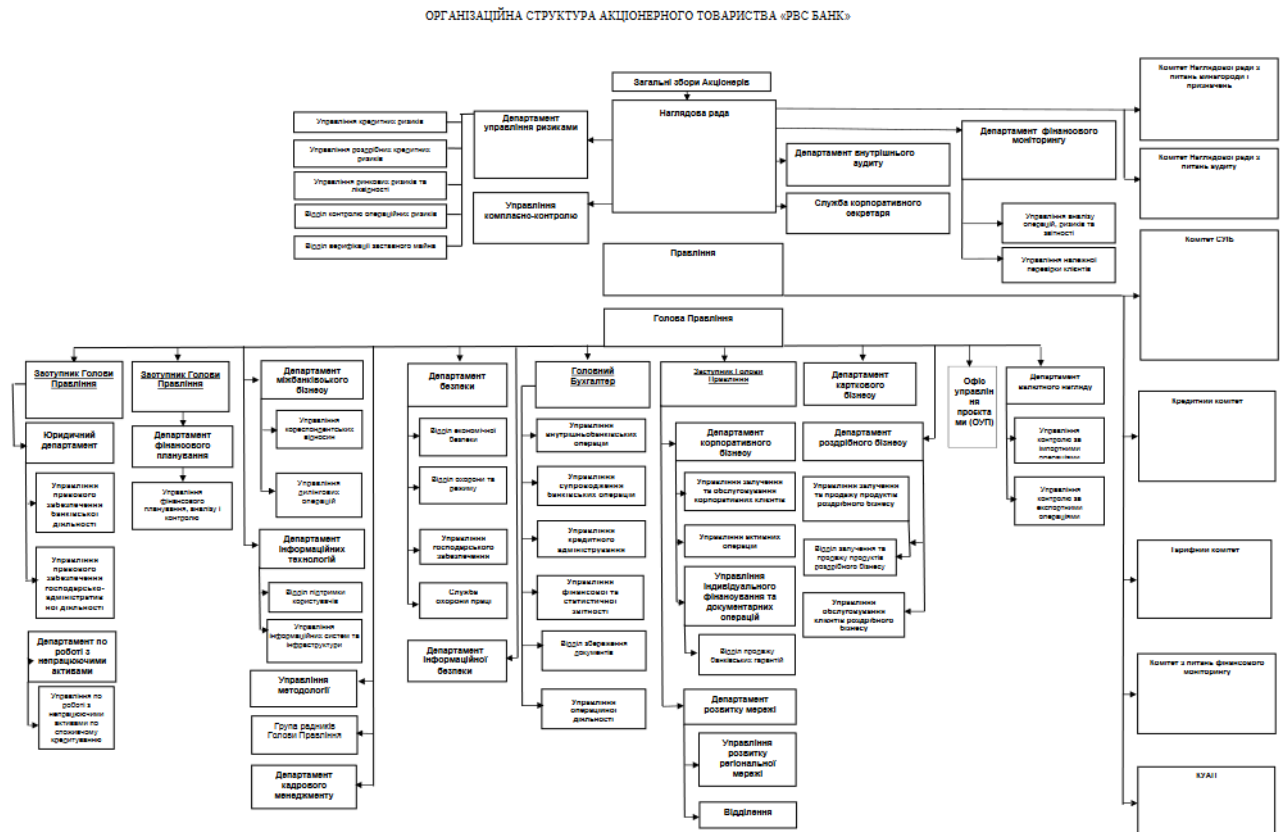
Організаційна структура Банку має матричну організаційну структуру, яка складається з самостійних департаментів та управлінь, відділів у складі управлінь та департаментів. Самостійні структурні підрозділи підпорядковуються Голові Правління, заступникам Голови Правління.

Голові Правління підпорядковані: заступники Голови Правління; Головний бухгалтер; Департамент безпеки; Департамент кадрового менеджменту; Департамент валютного нагляду; Управління методології; Департамент інформаційних технологій; Департамент роздрібного бізнесу; Департамент міжбанківського бізнесу;

Заступникам Голови Правління підпорядковані: Юридичний департамент; Департамент карткового бізнесу; Департамент фінансового планування; Департамент по роботі з непрацюючими активами; Департамент корпоративного бізнесу; Управління індивідуального фінансування та документарних операцій; Управління господарського забезпечення; Відділ інформаційної безпеки; Служба охорони праці.

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

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



Станом на 31 грудня 2023 року діє 20 відділень Банку по Україні.

На відділеннях надається весь спектр операцій Банку, а саме:

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

Станом на 31 грудня 2023 року Банк має у своїй структурі такі відділення:

Назва відділення	Адреса
ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ	01001, м. Київ, вул. Прорізна, 6
ПОДІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58
ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	21018, м. Вінниця, вул. Гоголя, 1
ШЕВЧЕНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 96
ШЕВЧЕНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	04112, м. Київ, вул. Оранжева, 1
ШЕВЧЕНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2	01050, м. Київ, вул. Білоруська, 8
ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	79000, м. Львів, вул. Нечуя-Левицького, 2
БОРЩАГІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	08131, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Київська, 34
ЗАКАРПАТСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	89600, Закарпатська обл., м. Мукачево, вул. Масарика Томаша, 15 В
КОРОСТЕНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	11503, м. Коростень, вул. Грушевського, 36
МУКАЧІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	89623, Закарпатська обл, Мукачівський р-н, с. Клячаново, вул. Автомобілістів, 28
ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	46008, м. Тернопіль, вул. Острозького князя, 19
ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	65039, м. Одеса, вул. Канатна, 97
ІРШАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	90100, Закарпатська обл, Хустський р-н, м. Іршава, вул. Поштова, 4/2
ІВАНО - ФРАНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1	м. Івано-Франківськ, вул. Євгена Коновальця, 37А, оф. 1001
НОВОСІЛКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	03027, Київська область, Фастівський район, Чабанівська територіальна громада, село Новосілки, вулиця Миру, будинок 4, приміщення 152
Дніпровське відділення	49107, м. Дніпро, пр. Науки, 123, прим. 24
ЧОРТКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	48501, Тернопільська область, місто Чортків, вулиця Степана Бандери, будинок 30
Львівське відділення №1	м. Львів, вул. Кульпарківська, 99 Б
Берегівське відділення	90202, Закарпатська обл., Берегівський р-н, м. Берегове, вул. Богдана Хмельницького, буд. 118

4. Інформація про придбання акцій

Акції, оголошені до випуску у звітному 2023 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2023 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювались.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2023 року немає.

5. Опис діючої бізнес-моделі

Стратегією розвитку передбачено продовження його функціонування та розвиток, як стабільного універсального банку України, а саме:

АТ “РВС БАНК” - комфортний Банк, де кожен клієнт відчуває справжню турботу та знаходить у нас найкращі фінансові рішення для свого життя та бізнесу.

В рамках стратегії Банк ставить перед собою завдання у наступних головних напрямках:

- Продаж активів, що знаходяться на балансі Банку. Затверджений стратегічний план реалізації активів Банку.
- Збільшення процентних доходів за рахунок довгострокового та короткострокового кредитування корпоративних клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу.
- Збільшення процентних доходів за рахунок розміщення у депозитні сертифікати НБУ.
- Збільшення комісійних доходів за рахунок залучення фізичних осіб та розвитку карткового бізнесу.
- Збільшення комісійних доходів за рахунок видачі депозитарних операцій (гарантії), конверсійним операціям – для юридичних та фізичних осіб.
- Збільшення торговельного доходу за рахунок операцій з банківськими металами.
- Розвиток дистанційних каналів продаж та партнерських програм, активна робота з платіжними системами.

6. Основні продукти та послуги

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

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін так прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- документарні операції;
- операції з цінними паперами (ОВДП);
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення і розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення і розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- інші операції з валютними цінностями.

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

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

1. інвестицій;
2. випуску власних цінних паперів;
3. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
5. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Стратегією розвитку передбачено продовження його функціонування та розвиток як стабільного універсального банку України, а саме:

АТ «РВС БАНК» - універсальний банк, що завойовує свої позиції у роздрібному кредитуванні та комісійних продуктах, в сегментах корпоративного бізнесу та мікро, малому та середньому бізнесі. Операційна ефективність та сталий рівень прибутковості дозволяє банку впроваджувати нові програми кредитування та збільшувати спектр послуг, що надаються клієнтам.

Для досягнення мети розвитку Банк був сфокусований на 8 головних напрямках перетворень:

1. Принципово важливим напрямком розвитку Банку – максимальна орієнтація на клієнта. Це означає, що банк прагнув задовольнити максимальний обсяг потреб у фінансових послугах кожного клієнта і тим самим максимізувати свої доходи від формату клієнтських відносин. Це також означає, що якість і глибина взаємин з клієнтом, а також навички та можливості Банку в сфері продаж і обслуговування, які забезпечують підтримку та розвиток цих відносин, були важливою основою конкурентних переваг Банку.

2. Важливим напрямом перетворень було комплексне удосконалення бізнес-процесів і інформаційних систем, їх перехід на нову «промислово» основу. Така «індустріалізація» систем та процесів у Банку підвищила рівень керованості та масштабування, знизила витрати, підвищила якість обслуговування клієнтів та дозволила Банку більш гнучко та ефективно керувати кредитними та іншими видами ризиків.

3. Важливим елементом стратегії розвитку Банку є впровадження ідеології постійного вдосконалення та розвитку на всіх рівнях та у всіх частинах організації. Це передбачає інтегровану роботу по оптимізації та раціоналізації діяльності на всіх напрямках «знизу-вверх», створення в Банку систематичної здатності до оновлення та самовдосконалення.

4. Розвиток довгострокового кредитування юридичних осіб, що могла б дозволити клієнтам одержувати кредитування під довгострокові цілі.

5. Модернізація ІТ-інфраструктури Банку здійснюється поетапно з застосуванням процесного підходу в управлінні ІТ-інфраструктурою Банку для забезпечення надійності, стійкості та безперервності роботи усіх систем та додатків.

6. Розширення функціоналу мобільного додатку для фізичних осіб до рівня провідних мобільних додатків, запроваджених іншими банками. Реалізація нового мобільного додатку на новій технологійній основі, що дозволить повністю дистанційно активно залучати нових клієнтів до банку та надавати повний спектр платіжних та інших сервісів для діючих клієнтів.

7. Окрім банківських послуг, Банк планував здійснювати операції на ринку капіталів з 3 кварталу 2023 року, а саме:

- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (субброкерська, брокерська, дилерська діяльність)
- депозитарна діяльність.

8. Торгівля банківськими металами.

7. Отримані винагороди

Виплати провідному управлінському персоналу за 2023 рік становлять 14 448 тис.грн.

III. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

1. Стратегічні цілі

Виходячи з аналізу внутрішнього та зовнішнього середовища Банк вважав, що в умовах короткострокової перспективи, Банк повинен вибудувати внутрішню організаційно-технологічну базу та бізнес-процеси, створення клієнтоорієнтованої компанії; визначити та реалізувати свої конкурентні переваги за умови швидкої адаптації Банку до ситуації на фінансових ринках та в економіці в цілому, яка постійно змінюється.

Реалізація стратегії розвитку повинна дозволити Банку зайняти цільову позицію на українському ринку банківських послуг і досягнути поставлених фінансових та операційних показників, що відповідають високому рівню фінансових інститутів.

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

Банком був затверджений план щодо розвитку нових програм кредитування та розширення послуг що надаються.

Стратегія роботи з роздрібними клієнтами:

➤ Проведення сегментації роздрібних клієнтів виходячи з пріоритетності для Банку, розробка стратегій розвитку взаємин та продуктового ряду для кожного з ключових сегментів. Головний акцент приділяється кредитуванню фізичних осіб на базі мобільного додатку;

➤ Пропозиція для клієнтів мікро, малого та середнього бізнесу не тільки в частині розрахунково-касового обслуговування, але й в отриманні кредитів на довгий термін та під ринкову ставку;

➤ Довгострокове кредитування юридичних осіб;

➤ Отримання ліцензій на здійснення депозитарної, брокерської, субброкерської та дилерської діяльності.

➤ Максимальне використання пасивної реклами з метою формування впізнаваного бренду та довіри до

Банку у населення.

➤ Розробка та впровадження продуктивних роликів в мережі Інтернет.

➤ Створення повного продуктового ряду бізнесу (продукт, аналіз ринку та нормативної бази, ІТ-рішення, стандартизація, аналіз результатів продажу).

➤ Розвиток дистанційного обслуговування.

➤ Агентське використання міжнародних систем термінових грошових переказів «RIA», «Western Union», «Money Gram», «Welsend» та супутніх внутрішніх платіжних систем «Portmone».

➤ Розвиток партнерських продуктів і перехресних продажів зі страховими компаніями.

➤ Укладання максимальної кількості договорів з комунальними, державними та приватними організаціями, ВУЗаами, установами і підприємствами (розрахунковими центрами при міських адміністраціях) на прийом платежів від населення на їх користь за газ, телефон, електрику, воду, мобільний зв'язок, а також – з усіма подібними операторами в регіонах присутності Банку.

➤ Впровадження показників результативності у сфері реалізації клієнтоорієнтованої практики (Оцінка задоволеності клієнтів і партнерів, Канали прийому звернень клієнтів, Контроль якості обслуговування).

➤ Впровадження технологічних рішень, спрямованих на роботу з мікробізнесом, (впровадження/підключення до спеціальних платформ з аутсорсинговими послугами, які дозволяють швидко отримати необхідні довідки, дозвільні документи).

➤ Реалізація автоматизації форм управлінської звітності на щомісячній основі, підсумків продаж банківських продуктів, ефективності завантаження персоналу, прибутковості продуктів тощо.

➤ Завершення технологічного підсилення бізнесу відповідно до стратегії розвитку інформаційних технологій.

➤ Максимізація дистанційних каналів продаж і систем обслуговування.

Стратегія роботи з корпоративним сектором, малим та середнім бізнесом:

1. Залучення корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу за рахунок максимально чіткого фокусування на потребах клієнта та його галузевої специфіки роботи.

2. Розвиток продуктового ряду буде спрямовано на забезпечення можливості продажу клієнтам лінійки банківських продуктів, адаптованих для потреб відповідних сегментів (галузей діяльності клієнтів).

Клієнтам корпоративного бізнесу доступні кредитні програми у формі відновлювальної та не відновлювальної кредитної лінії (в залежності від цілей кредитування), овердрафту з фіксованою відсотковою ставкою для здійснення господарської діяльності корпоративними клієнтами.

В 2023 році планувалось продовжувати програму цільового кредитування «Доступні кредити 5-7-9%» та довгострокове кредитування «Кредит на 3 роки».

Також Банк планує продовжувати залучення клієнтів на депозитні (вкладні) продукти, в 2023 році увага буде приділятися страховим та не банківським фінансовим компаніям.

Схема роботи за напрямом кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу дозволяє Банку проводити планову диверсифікацію кредитного портфелю та уникати концентрації ризиків на великих корпоративних клієнтах. Необхідно відмітити, що Банк крім диверсифікації кредитного портфелю в розрізі суб'єктів господарювання, значну увагу приділяє і уникненню галузевої концентрації позичальників.

3. Банк має значні успіхи на ринку надання банківських гарантій, що в свою чергу дає можливість залучати нових клієнтів на комплексне обслуговування, в тому числі на депозитні(вкладні) продукти, обслуговування ЗЕД.

4. Розвиток внутрішніх технологій і процесів надання банківських послуг спрямований на їх спрощення, стандартизацію і автоматизацію. Це дозволить, зокрема, поставити бізнес на «промислово» основу, знизити операційні витрати, підвищити ефективність процесу прийняття рішень, формалізувати та зробити більш ефективною систему управління та оцінки ризиків, оптимізувати документообіг.

Розвиток банківських гарантій

Обслуговуванням клієнтів за напрямком банківських гарантій займаються професійні фахівці. При цьому за результатами рішення кредитного комітету, гарантії, сума за якими перевищує 20 млн. грн., потребує обов'язкового погодження Наглядовою радою, що дає змогу контролювати ризики на помірному рівні. Також, при видачі гарантій в сумі вище 1 млн. грн., обов'язково проводиться зустріч клієнта із керівниками Банку, а в разі потреби із членами Наглядової ради для залучення клієнта на комплексне обслуговування.

Банк впродовж 2023-2025 років планував і надалі збільшення комісійного доходу за рахунок надання банківських гарантій та проведення документарних операцій.

Стратегія роботи з картковими продуктами

Завдяки набуття Банком статусу афілійованого члена міжнародної платіжної системи та отриманню ліцензії від MasterCard Incorporated, Банк пропонує своїм клієнтам широкий спектр карткових продуктів, а саме:

- **дебетні картки MasterCard Standard;**
- **кредитні картки MasterCard World;**
- **корпоративні картки для юридичних осіб MasterCard Business.**
- **елітні картки MasterCard World Elite.**

Одним із напрямків розвитку карткового бізнесу була розробка і впровадження нових карткових продуктів, зокрема віртуальних карток.

Також зазначаємо, що Банком було прийнято рішення щодо набуття статусу афілійованого члена міжнародної платіжної системи та отриманню ліцензії від Visa International Service Association (Visa) в 2023 році, що дозволить значно розширити продуктову лінійку карткових продуктів.

Участь в МПС Mastercard та Visa дозволить розпочати розвиток еквайрингових послуг напрямку E-Commerce, а саме надавати такі сервіси як інтернет-еквайринг та P2P-еквайринг (операції A2C, C2A та C2C) для фінансових компаній та клієнтів Банку на їх web та mobile-платформах.

Одним з основних пріоритетів залишалось розширення функціоналу мобільного додатку для фізичних осіб до рівня провідних мобільних додатків, запроваджених іншими банками. Зокрема, на 2023 рік було заплановано реалізація нового мобільного додатку на новій технологійній основі, що дозволило б повністю дистанційно активно залучати нових клієнтів до банку та надавати повний спектр платіжних та інших сервісів для діючих клієнтів.

Попри активну роботу Банку щодо збільшення безготівкових розрахунків за допомогою платіжних карток, в 2023 році Банк планував продовжити роботу над актуалізацією традиційних банківських послуг для своїх клієнтів у питанні зняття готівкових коштів, розвиваючи власну мережу банкоматів.

На 2023 рік було заплановано активний розвиток карткового бізнесу, шляхом запровадження програми споживчого кредитування клієнтів через дистанційні канали продаж та в т.ч. в мобільному додатку, що передбачає отримання карткового кредиту в найкоротший термін з середнім лімітом 30 000 грн. з його подальшим підвищенням як з ініціативи клієнта, так і Банку.

Основні цілі Банку по операціям з банківськими металами:

Основне завдання, яке ставив перед собою АТ «РВС БАНК» - стати в найкоротший термін одним із кращих банків в Україні, що є активним учасником ринку банківських металів і здійснює весь спектр операцій з банківськими металами. За своїми масштабами і термінами реалізації це завдання є дуже амбітним і в багатьох аспектах не має аналогів серед інших банків.

Основні цілі Банку по операціям з банківськими металами:

- **збільшення об'ємів купівлі-продажу банківських металів, таких як золото, срібло, паладій, платина для населення та ювелірних заводів, за рахунок купівлі металу у відомого світового виробника**

банківських металів «Аргор-Гергаус С.А.» (Argor-Heraeus SA.), з яким на сьогоднішній день підписаний договір про співробітництво та поставку металів для АТ «РВС БАНК».

- збільшення регіональної сітки відділень, що надаватимуть весь спектр послуг по роботі з банківськими металами;
- співпраця Банку із Державною Скарбницею України та рядом інших Банків України щодо поставки банківського металу;
- залучення нових клієнтів нерезидентів на купівлю-продаж банківських металів.

2. Головні напрямки перетворень

Реалізація Стратегії розвитку Банку повинна відбуватися в рамках головних етапів, реалізація кожного з них мала б закінчуватися переходом системи Банку в якісно новий стан, який дозволив би використовувати нові інструменти та методи ведення бізнесу та при цьому забезпечувати безперервність і стабільність роботи Банку:

➤ Перший етап містив заходи, що мають стати міцним фундаментом для подальших перетворень та вдосконалень. Зокрема, початок процесу вдосконалення операційної моделі Банку, підготовка до запровадження ключових/критичних ІТ-технологій, що визначаються даною Стратегією, посилення людських ресурсів Банку. Також планували проводити «швидкореалізуємі ініціативи» – проекти, які дозволять отримати значний економічний результат у короткі строки при мінімальних фінансових та часових витратах на їх здійснення, прибуток рекапіталізований у капітал.

➤ Другий етап передбачав значну реалізацію нерухомості, яка є на балансі Банку для монетизації капіталу, запуск масштабних проектів, підготовку до яких буде здійснено на першому етапі і запровадження основних завдань з реалізації цих проектів. На цьому етапі заплановано було втілення ключових ІТ-технологій, необхідних для подальшого розвитку Банку, а також реалізована більшість ключових ініціатив, передбачених даною Стратегією.

➤ Підсумками третього етапу повинні були стати завершення всіх інфраструктурних та технологічних змін, остаточне завершення реалізації всіх ініціатив даної Стратегії розвитку, а також здійснення остаточного налагодження та вихід на «проектну потужність» нових систем і моделей роботи, здійснення оцінки результатів досягнутого та підготовки ініціативи для подальшого розвитку Банку.

З метою забезпечення та контролю реалізації даної Стратегії в Банку буде реалізований процес декомпозиції стратегічних завдань шляхом затвердження керівництвом Банку функціональних стратегій для кожного самостійного структурного підрозділу. Таким чином, декомпоновані стратегічні завдання, доведені до кожного підрозділу, будуть конкретними, вимірюваними, чітко визначеними за строками, контрольними показниками та необхідними ресурсами, що дозволить оперативно та якісно організувати процес постійного контролю прогресу реалізації Стратегії розвитку та визначати потенційно вузькі місця, швидко вирішувати проблеми, що виникають. Реалізація стратегії розвитку повинна дозволити Банку зміцнити позиції на українському ринку банківських послуг та досягнути планових фінансових й операційних показників.

Стратегія розвитку Банку та бізнес-модель є **життєздатною** та включала у себе реалістичні джерела надходження з урахуванням специфіки діяльності Банку, динаміки та структури активів та пасивів, інформаційного ризику та безпеки, що дає всі підстави розраховувати на дострокове припинення санкцій відповідних заходів впливу застосованих до Банку у 2022 році 2021-2024 р.р. та досягнення запланованих результатів за бізнес-планом у 2023-2025 рр.

IV. Ресурси, ризики та відносини

1. Структура капіталу

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України. В процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу відповідно до вимог Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2023 року регулятивний капітал Банку становив 286 704 тис.грн., що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 23,24 % при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Нижче в таблиці показана структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2023 та за 2022 рік, який розраховано відповідно до вимог Національного банку України та за даними звітності, на підставі якого проводиться контроль за розміром регулятивного капіталу Банку.

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Основний капітал	240 046	152 098
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 039	300 039
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	13 793	12 313
Фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл НБУ щодо включення до основного капіталу	48 000	48 000
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(121 785)	(208 254)
<i>нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(5 982)	(3 617)
<i>капітальні інвестиції у нематеріальні активи</i>	-	(386)
<i>збитки минулих років</i>	(69 398)	(97 522)
<i>розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
<i>непрофільні активи</i>	(46 405)	-
Додатковий капітал		
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	46 657	78 038
Усього регулятивного капіталу	286 704	230 136

2. Ліквідність

Стан ліквідності Банку на достатньому рівні.

Показник покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRbb) станом за 31 грудня 2023 року – 257,6614%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

Показник покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCRib) станом за 31 грудня 2023 року – 262,1766%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

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

Виконання пруденційних нормативів ліквідності знаходиться в безризиковій зоні.

Також необхідно зазначити, що Банк виконував норматив обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку протягом 2023 року.

Значення нормативу НБУ довгої валютної позиції (Л13-1) та (Л13-2) не перевищувалось, тобто нормативи дотримувались і знаходились в безризиковій зоні.

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

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

За період 2023 року Банком вдалось втримати показники на достатньому рівні.

В цілому 2023 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку становить 6 015 тис.грн.

3. Людські ресурси, інтелектуальний капітал

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

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

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

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

98% персоналу Банку має повну вищу освіту, тільки в технічного персоналу і фахівців управління господарського забезпечення – середня освіта. 80% працівників мають попередній досвід в банківській та фінансовій сферах, в середньому від 5 до 10 років.

Зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення у 2023 році на 10%.

В Банку у 2023 році працює «Політика винагород в АТ «РВС БАНК», затверджена Рішенням Наглядової ради АТ «РВС БАНК» Протокол № 12/22 від 21.04.2022.

Політика винагороди визначила наступні складові винагороди:

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

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

Значну увагу приділяється навчанню персоналу Банку, не тільки обов'язкового, але і того, що стосується підвищення кваліфікації, знань і навичок, розкриттю людського потенціалу. За період 2023 року в Банку були проведені наступні види регулярного навчання: зовнішнє; внутрішнє. Був складений і затверджений план навчання працівників на 2023 рік. Внутрішнє аудиторне навчання не проводилося, у зв'язку з повномасштабною війною. Воно було переведене в онлайн площину, наприклад, за наступними напрямками: касова дисципліна, фінансовий моніторинг, продуктова лінійка, стандарти якості обслуговування клієнтів, робота з запереченнями, нові банківські продукти, робота з оновленням в програмному забезпеченні, і т.п. Майже кожен працівник Банку протягом року проходив профільне навчання. Крім того регулярно для всіх працівників Банку проводилося навчання по СУБ, комплаєнсу, операційних ризиках, Кодексу корпоративної культури та етики. Керівники Банку проходили навчання по корпоративному управлінню, в т.ч. з керівниками структурних підрозділів навчання щодо управління персоналу, процедурі адаптації нових працівників та ін.

Коефіцієнт плинності кадрів за період 01.01.2023 -31.12.2023 складає 26% .

Також, за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 відсутні звільнення працівників за прогули та інші порушення трудової дисципліни, невідповідність зайнятій посаді, тощо.

Банк постійно вдосконалює ефективність функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

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

4. Технологічні ресурси

Для забезпечення технологічного процесу Банку має все необхідне серверне обладнання, комп'ютерну техніку, комунікаційні засоби (маршрутизатори, комутатори), тощо.

Банк використовує автоматизовану банківську систему SRBank5 for Oracle від ТОВ «СОФТРЕВ'Ю ТРЕЙД». Цей програмний комплекс забезпечує захист інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та складання щоденного балансу і відповідної статистичної звітності, проведення розрахунків та участі в системі електронних платежів Національного банку.

5. Система управління ризиками

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

СУР Банку забезпечує своєчасне (на ранній стадії) виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх суттєвих ризиків, оцінку достатності внутрішнього капіталу і ліквідності Банку по відношенню до його профілю ризиків, ринкових і макроекономічних умов. До суттєвих ризиків, яких може

зазнавати Банк у своїй діяльності, відносяться: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс ризик

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

СУР Банку базується на трьох лініях захисту:

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

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

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

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

- **Наглядова рада Банку;**
- **Правління банку;**
- **Кредитний комітет;**
- **Комітет з питань управління активами та пасивами;**
- **Комітет систем управління інформаційної безпеки;**
- **Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень;**
- **Комітет Наглядової ради з питань аудиту;**
- **Департамент управління ризиками; • Управління комплаєнс-контролю;**
- **Відділ внутрішнього аудиту;**
- **Структурні підрозділи Банку, яку виконують функції бек-офісу під час здійснення операцій Банком;**
- **Структурні підрозділи Банку, яку виконують функції фронт-офісу під час здійснення операцій Банком.**

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

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

Діяльність Кредитного Комітету спрямована на формування кредитного портфеля з мінімальним кредитним ризиком, тобто мінімальним рівнем простроченого боргу. Для цього Банк:

- **встановлює ліміти кредитування;**
- **оцінює якість активів та приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;**
- **підтримує виконання нормативів ризику, встановлених Національним банком України (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, норматив великих кредитних ризиків).**

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

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

Комітет щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі. Розглядає питання відповідності строкості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей між строками залучення пасивів та розміщення активів, що виникають.

В частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками, оцінює стан ліквідності та приймає рішення по управлінню ліквідністю в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймає превентивні заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов'язаний зі зміною ситуації на ринку.

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

Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ «РВС БАНК» надає рекомендації Раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб.

Комітет Наглядової ради з питань аудиту здійснює ідентифікацію ризиків, забезпечує контрольні процедури і вживає заходи, направлені на мінімізацію усіх ризиків, властивих його задачам та функціям в межах компетенції та наданих повноважень, та інформує про них Наглядову раду Банку. Департамент управління ризиками здійснює звітування щодо функціонування СУР шляхом регулярної підготовки та надання звітів з питань управління ризиками Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку. Крім того, на цей підрозділ покладено функції моніторингу та контролю ризиків порушення економічних нормативів, лімітів та спеціальних вимог Національного Банку України.

Департамент управління ризиків підпорядковано Наглядовій раді Банку.

Управління комплаєнс-контролю здійснює виявлення, оцінку та управління комплаєнс-ризиками, які супроводжують кожний процес діяльності Банку. Управління комплаєнс-ризиком є невід'ємною частиною корпоративної культури в діяльності Банку. Дотримання принципів комплаєнс є обов'язком кожного працівника Банку. В Банку заохочується своєчасне та відверте обговорення проблем та змога вільного повідомлення працівниками про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної або сумнівної практики, не побоюючись разом з цим можливих санкцій. Раннє інформування стосується неналежної поведінки, зокрема шахрайства або корупції в Банку, порушення банківських політик або правил, марнотратства або неналежного управління ресурсами Банку, зловживання службовим становищем, поведінки, що завдає або сприяє значній шкоді суспільству, може зашкодити здійсненню операцій або управлінню Банком, а також замахів на вчинення таких дій.

Управління комплаєнс-контролю підпорядковано Наглядовій раді Банку.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком.

Для управління кредитним ризиком Банком розроблені правила і процедури, створено Кредитний Комітет, які здійснюють активний моніторинг кредитного ризику. Банк контролює рівень кредитного ризику, який він приймає, встановлюючи ліміти на суми цього ризику. З метою управління кредитним ризиком, Банк здійснює операції з клієнтами та контрагентами, що характеризуються добрим фінансовим станом, забезпечені заставою.

Кредитна політика Банку переглядається і затверджується Наглядовою радою Банку.

Станом на 31 грудня 2023 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 62 081 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 45 889 тис. грн.)

Ринковий ризик

Ринкові ризики виникають в результаті відкритої позиції по процентних ставках та валютних інструментах, на які впливають загальні та специфічні ринкові зміни. Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових умов, таких як процентні ставки, котирування цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи Банку або на вартість фінансових інструментів, які йому належать.

Банк, з метою обмеження збитків, управляє ринковим ризиком шляхом періодичного здійснення оцінки потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та шляхом встановлення та дотримання відповідних лімітів.

Банком, в рамках ринкового ризику, також розглядається ціновий ризик щодо зменшення вартості цінних паперів та застави (іпотеки) та інше.

Загальну відповідальність щодо здійснення контролю за ринковим ризиком покладено на Комітет з питань управління активами і пасивами, котрий здійснює управління ринковим ризиком шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи, процентні ставки).

Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті.

Управління валютним ризиком містить наступні елементи: використання всіх можливих засобів уникнення ризику, який призводить до значних збитків, контроль за ризиком та мінімізація сум імовірних збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю, страхування валютного ризику в разі неможливості його уникнення. Банк встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості зміни вартості фінансових інструментів або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів під впливом зміни процентних ставок. Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банк встановлює ліміти (обмеження) на процентний серед (маржу), здійснює моніторинг процентної дохідності по активах та процентних ставок зобов'язань і коригує ціни на банківські продукти.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик прямих або опосередкованих втрат в результаті невірно побудованих бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішнього впливу.

Основним методом управління операційним ризиком є створення системи внутрішнього контролю. Банк регулярно здійснює аудит операційних процедур разом з оцінкою операційних ризиків, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення. Оцінка операційних ризиків завжди проводиться при аналізі нових продуктів, внутрішньобанківських регламентів, процесів і операційних, платіжних і розрахункових процедур.

Банк впроваджує систему чіткого делегування повноважень, розподіл несумісних обов'язків, розподіл повноважень окремих структурних підрозділів і працівників Банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом до операційної системи.

Основні заходи щодо управління операційним ризиком: моніторинг операцій на рівні підрозділів, обмеження фізичного доступу персоналу до даних на електронних та паперових носіях, забезпечення процедури перевірок та подвійного контролю, забезпечення відповідності діяльності Банку внутрішнім процедурам та положенням, а також вимогам законодавства та регулюючих органів.

Ризик репутації – існуючий або потенційний ризик для доходу і капіталу, який виникає внаслідок негативного сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду. Це впливає на можливість Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати стосунки з існуючими клієнтами.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Банк має доступ до різноманітних джерел фінансування. Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи внески учасників до статутного фонду. Завдяки цьому диверсифікуються шляхи фінансування, зменшується залежність від якогось одного джерела фінансування та, як правило, зменшується вартість залучених ресурсів. Банк намагається підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування та його різноманітністю, використовуючи зобов'язання з різними періодами виплат.

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

Банк постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для досягнення цілей бізнесу, визначених у рамках загальної стратегії.

Крім того, у рамках стратегії управління ризиком ліквідності, Банк утримує портфель ліквідних активів та дотримується встановлених Національним Банком України розривів між залученими та розміщеними коштами за строками до погашення.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах та знаходиться під впливом коливань курсів іноземної валюти на його фінансовий стан та грошові потоки.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – ризик юридичних санкцій, фінансових збитків, або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів і правил Банку тощо.

6. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

Банк надає послуги за відповідними напрямками банківської діяльності, проводить операції, укладає угоди з акціонерами та пов'язаними особами на ринкових умовах, з дотриманням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, що регулюють відносини з Пов'язаними особами Банку.

При здійсненні операцій з пов'язаними особами, Банк, відповідальні структурні підрозділи Банку, керуються чинним «Положенням про операції з пов'язаними особами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК», яке погоджено рішенням Правління Банку та затвердженим рішенням Наглядової ради Банку.

Перелік Пов'язаних осіб затверджується рішенням Правління Банку. Перегляд переліку Пов'язаних осіб здійснюється Правлінням Банку за необхідністю, але не рідше ніж один раз на місяць станом на 01 число поточного місяця.

Департамент управління ризиками та Управління комплаєнс – контролю на постійній основі здійснюють послідовний контроль переліку пов'язаних осіб та дотримання норм чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку, щодо визначення пов'язаних з Банком осіб та належного ведення документообігу на підставі якого визначаються пов'язані особи.

Департамент управління ризиками здійснює контроль загальної суми активних операцій, проведених з пов'язаними особами, з метою їх моніторингу та додержання вимог НБУ щодо нормативів кредитного ризику по операціям з пов'язаними особами.

Інформація щодо належності контрагентів до переліку Пов'язаних осіб обов'язково перевіряється працівниками Банку, які здійснюють підписання договорів та вживають заходи для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи з Банком.

З метою своєчасного виявлення відносин (зв'язків) між пов'язаними особами та їх наступної оцінки, остаточної ідентифікації груп пов'язаних осіб та контролю концентрацій кредитного ризику на групу, Департамент управління ризиками на підставі даних з ідентифікації формує групи пов'язаних осіб та контролює дотримання Банком економічних нормативів, встановлених НБУ та внутрішніми документами Банку, при здійсненні Банком операцій з такими пов'язаними особами.

Банк, з метою обмеження ризику операцій з Пов'язаними особами, зменшення негативного впливу операцій з Пов'язаними особами на діяльність банку, встановлює внутрішні ліміти на операції з пов'язаними особами, та неухильно дотримується пруденційного нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з Пов'язаними особами («норматив Н9»).

Обсяг операцій з пов'язаними з Банком особами є невеликий та вплив на результати діяльності Банку несуттєвий. Обслуговування пов'язаних з Банком осіб, відбувається на ринкових умовах, за ринковими тарифами та ставками, без порушення погашення кредитної заборгованості .

V. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

1. Фінансові показники

На кінець 2023 року залишки коштів клієнтів:

- на поточних рахунках суб'єктів господарювання становили 2 558 609 тис.грн.,
- на строкових рахунках суб'єктів господарювання становили 353 410 тис.грн.
- на поточних рахунках фізичних осіб становили 260 669 тис. грн.,
- на строкових рахунках фізичних осіб становили 346 448 тис. грн.

За 2023 рік відсутня негативна тенденція в залученні ресурсів.

Чистий процентний дохід за 2023 рік 168 266 тис.грн., (за 2022 рік – (9 864) тис.грн), чистий комісійний дохід становить 131 580 тис. грн. (за 2022 рік – 282 186 тис.грн.).

Торговий дохід на кінець року становив 95 992 тис.грн. Основна частина доходу пов'язана з торгівлею банківських металів та валютообмінних операцій.

Банком було проведено переоцінку нерухомого майна в сумі (-18,6) млн.грн та частково реалізовано інвестиційну нерухомість, що обліковувалась на балансі.

2023 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку становила 6 015 тис.грн

29.12.2023 року НРА «Рюрік» (Україна) було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «RWS bank» за національною шкалою на рівні **uaAAA**. З даним рейтингом Банк характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками.

Основні фінансові показники за 2023 рік (в порівнянні з 2022 роком)

Активи	2023 р.	2022 р.	Відхилення від 2022 року
Загальні активи	3 875 925	2 544 353	1 331 572
Готівкові кошти та банківські метали	206 067	137 166	68 901
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	263 607	114 492	149 115
Цінні папери, що рефінансовані НБУ	1 588 976	640 807	948 169
Кредити надані клієнтам, в т.ч.	547 842	471 144	76 698
кредити, що надані суб'єктам господарювання	515 739	456 929	58 810
кредити, що надані фізичним особам	32 103	14 215	17 888
Пасиви			
Капітал	299 879	254 839	45 040
<i>з нього: статутний капітал</i>	300 039	300 039	-
Кошти суб'єктів господарювання	2 912 019	1 554 831	1 357 188
Кошти фізичних осіб	607 117	624 586	-17 469

2. Результати діяльності

У 2023 році Банком було реалізовано значну частину інвестиційної нерухомості, що дозволило зменшити вплив на регулятивний капітал:

- Житловий будинок (незав.буд.) Житомирський р-н, с.Садки;
- Земельні ділянки, Броварський р-н, Погребська с/р
- Земельна ділянка Житомирський р-н,Вересівська с/р;
- Земельні ділянки, Баришівський р-н, Бзівська с/р;
- Склад пінополіуретану за адресою : м. Київ, вул.Віскозна,буд,17-А;
- Земельна ділянка та незавершений об'єкт будівництва: Житомирський р-н с.Глибочиця,вул Березова,буд 20.

Виконано запланований стратегією проект MasterCard Upgrade to Principal Member;

Впроваджено авалування векселів;

Впроваджено новий продукт - Депозити «Відсотки наперед»;

Відкрито нові відділення в Дніпрі, Івано-Франківську та на Закарпатті.

3. Перспективи подальшого розвитку

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є наступні:

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

Керівництво Банку вважало достатніми ресурси, необхідні для забезпечення впровадження в банку ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками у відповідності до вимог Національного банку України.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Наразі Банк працює над розширенням мережі та вдосконаленням діючих процесів, які приносять та в подальшому приноситимуть дохід Банку.

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

		Опис проблеми	Наслідки для банку	Можливості для банку
Зовнішні фактори	Фінансово-економічні фактори	Політична та економічна криза: зниження темпів росту ВВП, розкручування інфляційних процесів, нестабільність економіки, зменшення обсягу іноземних інвестицій, невизначеність з ринками збуту стратегічного експорту, зменшення реальних доходів населення	<ul style="list-style-type: none"> - згорання бізнесу окремих клієнтів; - падіння загального залишку коштів на поточних та депозитних рахунках; - відтік коштів з депозитних рахунків фізичних осіб; - несприятливі зміни курсів іноземних валют; - загострення конкуренції на банківському ринку; - втрата стратегічних клієнтів банку; - подорожчання ресурсів і внаслідок цього зростання витрат; - погіршення якості активів та зменшення унаслідок цього доходів банку, збільшення витрат на формування резервів під активні операції 	<ul style="list-style-type: none"> - вихід з ринку деяких фінансових установ-конкурентів банку та розширення клієнтської бази за рахунок таких фінансових установ; - розвиток банківського продуктового ряду; - активізація у користуванні послугами банку, який є більш стабільним та керованим, ніж великі системні банки; - збільшення доходів внаслідок залучення нових клієнтів на обслуговування, за рахунок розширення продуктової лінійки та перегляду тарифів
	Соціальні	Падіння рівня грошових доходів населення, зростання заборгованості по виплаті заробітної плати та пенсій; Платіжна дисципліна	<ul style="list-style-type: none"> - відтік коштів з депозитів фізичних осіб; - згорання програм кредитування населення та зменшення у зв'язку з цим доходів від кредитування фізичних осіб; - зростання неплатежів та негативно класифікованої заборгованості ; зростання витрат на формування резервів 	<ul style="list-style-type: none"> - залучення нових потенційних клієнтів - фізичних осіб на депозитне та кредитне обслуговування з нестабільних банків; - введення нових послуг та збільшення комісійних доходів банку
Зовнішні фактори	Політичні	Боротьба між політичними партіями за сфери державного та економічного впливу; Рівень довіри з боку міжнародних фінансових організацій; Можливі зміни законодавства, що стосуються діяльності банків та економіки країни.	Посилення законодавчих вимог (резервні вимоги НБУ, вимоги по капіталу), позиціонування банку як недостатньо капіталізованого, неспроможність виконувати нові вимоги щодо нормативів, необхідність проведення докапіталізації банку	Можливе збільшення статутного капіталу, що закріпить банківські позиції і дасть змогу конкурувати серед банків відповідної групи.
	Виробничо-технологічні	Негативні: Висока собівартість пасивів, значний обсяг неробочих активів, недостатня площа приміщення, відсутність розвиненої мережі філій Позитивні: індивідуальний підхід до клієнтів та якісне обслуговування; широкий спектр традиційних послуг; гнучка та лояльна тарифна політика; наявність необхідних пунктів ліцензії для надання послуг; зручне місце розташування; сучасна структура та технології, що використовуються	Труднощі у залученні найбільших клієнтів по регіонах, нестача довгострокових ресурсів, низький рівень рентабельності та маржі банку	Збільшення кількості клієнтів за рахунок іміджу банку (комфортний банк, своєчасне виконання зобов'язань, оперативне реагування на потреби клієнтів), розвиток продуктового ряду, диверсифікація ресурсної бази та зменшення концентрацій; збільшення комісійних та торговельних доходів

Конкурентна позиція та переваги

		<i>Зовнішня середа</i>	
Внутрішні фактори банку		<p>Можливості</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вихід з ринку деяких фінансових установ. 2. Активізація клієнтів у користуванні послугами банку внаслідок виходу з ринку деяких фінансових установ. 3. Розвиток малого та середнього бізнесу. 4. Розвиток банківського продуктового ряду. 5. Вдосконалення законодавчої бази (податкової, банківської). 	<p>Загрози</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Нестабільність економіки. 2. Залежність НБУ від виконавчої влади 3. Посилення законодавчих вимог (резервні вимоги НБУ, вимоги по капіталу). 4. Неприятливі зміни курсів іноземних валют або торгової політики зарубіжних держав. 5. Відсутність інвестицій в регіон. 6. Зміни в доходах населення регіону. 7. Поява нових продуктів у конкурентів. 8. Втрата стратегічних клієнтів банку.
	<p>Переваги</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Системна робота з клієнтами. 2. Індивідуальний підхід до клієнтів, якісне обслуговування. 3. Широкий спектр традиційних послуг. 4. Конкурентоздатні тарифи на продукти - аналоги. 5. Гнучка та лояльна тарифна політика. 6. Сучасна структура та технології, що використовуються; оперативність реагування на необхідні зміни. 7. Наявність всіх необхідних пунктів ліцензії для надання послуг. 8. Надання консультацій на високому професійному рівні. 9. Висококваліфіковані кадри. 10. Зручне місце розташування. 	<p>Фактори, що представляють найкращу позицію Банку, оскільки знаходяться на перетині полів <u>Переваги</u> внутрішньої середи та <u>Можливості</u> зовнішньої та об'єднують їх.</p> <p>При об'єднанні цих факторів Банк очікує:</p> <p>Збільшення ресурсної бази Банку та її здешевлення.</p> <p>Збільшення кількості клієнтів.</p> <p>Розвиток продуктового ряду.</p> <p>Активізація перехресних продаж.</p> <p>Зниження ставки % за кредитами.</p>	<p>Перетин полів <u>Переваги</u> Банку та <u>Загрози</u> зовнішньої середи показує фактори, які відображають можливість подолання зовнішніх загроз за рахунок сильних сторін діяльності Банку.</p> <p>При поєднанні їх Банк очікує:</p> <p>Активність банків-конкурентів сприяє зниженню привабливості банку для клієнта. Слід доносити до клієнта (в т.ч. через рекламні засоби) конкретні відмінності та переваги банку над конкурентами, ставити наголос на конкурентоздатних тарифах, якості обслуговування, індивідуальному підході до клієнта. Своєчасно реагувати на зміни у зовнішньому середовищі.</p>

	<p>Слабкості</p> <ol style="list-style-type: none"> Недостатній рівень капіталізації банку. Висока собівартість пасивів. Значна частина проблемних активів у загальному обсязі кредитного портфелю. Відсутність нових продуктів та програм, яких ще немає на ринку. Недостатня площа приміщення. Відсутність мережі філій в регіонах. 	<p>На перетині полів <u>Слабкості</u> внутрішньої середи та <u>Можливості</u> зовнішньої маємо фактори, які дозволяють Банку за рахунок можливостей зовнішньої середи подолати його слабкості.</p> <p>При поєднанні цих факторів Банк очікує: активізацію на ринку користування населення банківськими послугами, збільшення ресурсної бази та її здешевлення внаслідок збільшення залишків на поточних рахунках клієнтів - юридичних осіб, зниження депозитних ставок на ринку, збільшення частки комісійних доходів.</p> <p>Вихід з ринку деяких фінансових установ надає можливість залучити безпосередньо їх потенціальних клієнтів.</p>	<p>На перетині полів <u>Слабкості/Загрози</u> утворюються фактори, що відображають критичне положення Банку, при якому його слабкості поглиблюються загрозами зовнішньої середи, а саме: неспроможність витримувати нові вимоги НБУ щодо резервів, нормативів може спричинити позиціонування банку як недостатньо капіталізованого, застосування більш жорстких заходів з боку НБУ, чого можна уникнути збільшенням статутного капіталу, що закріпить банківські позиції і дасть змогу конкурувати серед банків вищої (3-ї) групи. Значна конкуренція може призвести до труднощів у залученні найбільших клієнтів і подальшої нестачі довгострокових ресурсів та втрати стратегічних клієнтів, низької якості кредитно-інвестиційного портфелю.</p> <p>Для збільшення доходів від активних операцій та залучення довгострокових ресурсів слід приділяти увагу залученню великої кількості крупних клієнтів.</p>
--	--	--	---

Керівництво Банку вважає, що Банк є спроможним продовжувати свою діяльність у майбутньому і забезпечувати сталий розвиток установи. Формуючи таке професійне судження, керівництво Банку проаналізувало поточний стан і перспективи діяльності Банку. 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 залишаються наступні:

- забезпечення дохідності та регулювання ліквідності шляхом здійснення операцій з цінними паперами (деPOSITNІ СЕРТИФІКАТИ НБУ, ІНШІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ НБУ);**
- збільшення помірними темпами обсягів споживчого кредитування з дотриманням консервативних підходів до оцінки ризику, з одночасним пошуком шляхів мінімізації впливу ризиків, пов'язаних з цим напрямком кредитування, шляхом обмеження надання кредитів недобросовісним позичальникам;**
- реалізація нерухомості, що має значний вплив на регулятивний капітал банку;**
Кошти, отримані від реалізації нерухомості, Банк планує розміщувати в кредитування фізичних та юридичних осіб та мінімально ризикові фінансові інструменти (деPOSITNІ СЕРТИФІКАТИ НБУ, ІНШІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ НБУ);
- отримання грошових потоків від ефективного використання інвестиційної нерухомості;**
- розширення спектра і підвищення якості обслуговування клієнтів банку;**
- запровадження депозитарної, брокерської та дилерської діяльності**

VI. Ключові показники діяльності

- Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності
Станом за 31 грудня 2023 року Банк мав наступну структуру джерел фінансування своєї діяльності:

- власний капітал – 299 879 тис.грн.;
- кошти суб'єктів господарювання – 2 912 019 тис.грн.;
- кошти фізичних осіб – 607 117 тис.грн.

Банк особливу увагу приділяє оцінці рівня капіталу як здатності Банку захистити інтереси своїх кредиторів та власників від незапланованих збитків, розмір яких залежить від обсягів ризиків, що виникають у результаті виконання Банком активних операцій. При здійсненні оцінки капіталу Банк застосовує принципи, засновані на оцінці ризиків. Протягом звітного періоду Банк мав стабільну структуру та обсяг капіталу.

Станом на 01.01.2024: розмір регулятивного капіталу банку (Н1) становив 286 704 тис.грн. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 23,24 % при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу. Стан ліквідності Банку на достатньому рівні.

Показник покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRbb) станом за 31 грудня 2023 року – 257,6614%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

Показник покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCRib) станом за 31 грудня 2023 року – 262,1766%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

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

Виконання пруденційних нормативів ліквідності знаходиться в безризиковій зоні.

Також, необхідно зазначити, що Банк виконував норматив обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку протягом 2023 року.

Значення нормативу НБУ довгої валютної позиції (Л13-1) та (Л13-2) не перевищувалось, тобто нормативи дотримувались і знаходились в безризиковій зоні.

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

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

За період 2023 року Банком вдалось втримати показники на достатньому рівні.

В цілому 2023 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку становить 6 015 тис.грн.

Протягом 2023 року АТ «РВС БАНК» не було стороною в судових справах, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає Банк, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку.

Голова Правління АТ «РВС БАНК»



Л.В. Мовчан

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

<i>тис. грн.</i>	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 109 911	887 718
Кредити та заборгованість клієнтів	7	547 842	471 144
Інвестиції в цінні папери	8	1 003 060	822 185
Інвестиційна нерухомість	9	104 911	254 179
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	182
Відстрочений податковий актив		4 909	3 727
Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи	10	36 896	25 213
Інші активи	11	68 396	80 005
Усього активів		3 875 925	2 544 353
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	3 519 136	2 220 320
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 678	-
Резерви за зобов'язаннями	13	2 061	1 597
Інші зобов'язання	14	49 171	67 597
Усього зобов'язань		3 576 046	2 289 514
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	300 039	300 039
Інший додатковий капітал		48 000	48 000
Резервні та інші фонди банку		13 793	12 313
Резерви переоцінки		1 431	(37 594)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(63 384)	(67 919)
Усього власного капіталу		299 879	254 839
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 875 925	2 544 353

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2024 року

Голова Правління

Л.В. Мовчан

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК

тис. грн.	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи	18	297 341	351 673
Процентні витрати	18	(129 075)	(361 537)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		168 266	(9 864)
Комісійні доходи	19	191 909	319 642
Комісійні витрати	19	(60 329)	(37 456)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		437	(1 250)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2 634)	(22 235)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		95 992	23 591
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 552)	(3 371)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(18 627)	38 286
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(14 661)	(16 537)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів		(677)	1 491
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	13	(464)	439
Інші операційні доходи	20	12 988	57 740
Витрати на виплати працівникам		(91 659)	(79 865)
Витрати зносу та амортизація		(9 700)	(11 828)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(249 285)	(232 269)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		20 004	26 514
Витрати на податок на прибуток		(13 989)	3 090
Прибуток/(збиток)		6 015	29 604
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		39 025	(16 710)
Усього сукупного доходу		45 040	12 894

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2024 року

Голова Правління
Головний бухгалтерЛ.В. Мовчан
О.М. Бурдіна

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК

<i>тис. грн.</i>	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2022 року	300 039	48 000	11 542	(20 884)	(96 752)	241 945
Усього сукупного доходу за 2022 рік	-	-	771	(16 710)	28 833	12 894
<i>прибуток/(збиток)</i>	-	-	-	-	29 604	29 604
<i>інший сукупний дохід</i>	-	-	-	(16 710)	-	(16 710)
<i>Розподіл прибутку до резервних та інших фондів</i>	-	-	771	-	(771)	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	300 039	48 000	12 313	(37 594)	(67 919)	254 839
Усього сукупного доходу за 2023 рік	-	-	1 480	39 025	4 535	45 040
<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)	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	300 039	48 000	13 793	1 431	(63 384)	299 879

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2024 року

Голова Правління
Головний бухгалтер



Л.В. Мовчан
О.М. Бурдіна

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК

<i>тис. грн.</i>	Примітки	2023 рік	2022 рік
ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Процентні доходи, що отримані		274 021	469 539
Процентні витрати, що сплачені		(123 408)	(359 338)
Комісійні доходи, що отримані		191 895	316 580
Комісійні витрати, що сплачені		(60 472)	(36 668)
Результат операцій з іноземною валютою		96 428	22 341
Інші отримані операційні доходи		16 093	8 913
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(90 765)	(78 403)
Податок на прибуток сплачений		(9 311)	-
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(279 494)	(223 390)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		14 987	119 574
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(58 963)	(172 298)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(15 811)	22 229
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(2 266 641)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 293 443	(23 752)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(19 179)	(11 843)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		1 214 477	(2 332 731)
ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Придбання цінних паперів		(1 097 131)	(637 167)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		968 576	2 931 802
Придбання інвестиційної нерухомості		-	(1 797)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		158 784	165 724
Надходження від реалізації основних засобів		16	10
Придбання основних засобів		(16 918)	(3 254)
Придбання нематеріальних активів		(4 126)	(3 380)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		9 201	2 451 938
Чиста курсова різниця		(1 552)	(3 372)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 222 126	115 835
Грошові кошти на початок періоду		889 043	773 208
Грошові кошти на кінець періоду	6	2 111 169	889 043

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.В. Мовчан

О.М. Бурдіна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «РВС БАНК».

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК», яке в свою чергу є правонаступником майна, прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «РВС БАНК» (банківська ліцензія № 277 від 25 червня 2015 року), який є правонаступником в частині визначених відповідно до плану врегулювання, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 травня 2015 року (протокол № 102/15) (зі змінами від 12 червня 2015 року (протокол № 127/15), активів (уключаючи права за договорами забезпечення) та обов'язків за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОМЕГА БАНК» (найменування неплатоспроможного банку), ідентифікаційний код 19356840, зареєстрованого Національним банком України 31 жовтня 1991 року за номером 69.

ПАТ «РВС БАНК» створений відповідно до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 червня 2015 року (протокол № 132/15) про створення перехідного банку з метою реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОМЕГА БАНК» (надалі – «ПАТ «ОМЕГА БАНК»), передбаченого абзацом другим частини шістнадцятої статті 42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Засновником Банку був Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, якому на момент створення Банку належало 100% акцій Банку.

Банк зареєстрований Державним реєстратором Реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 22 червня 2015 року, внесений до Державного реєстру банків 25 червня 2015 року за № 354.

Станом на 31.12.2023 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 Руслан Євгенійович, якому 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 СВІФТ «УкрСВІФТ».

Банк є членом Громадської спілки «СПІЛКА УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ».

Банк є членом Асоціації Українських Банків.

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

ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

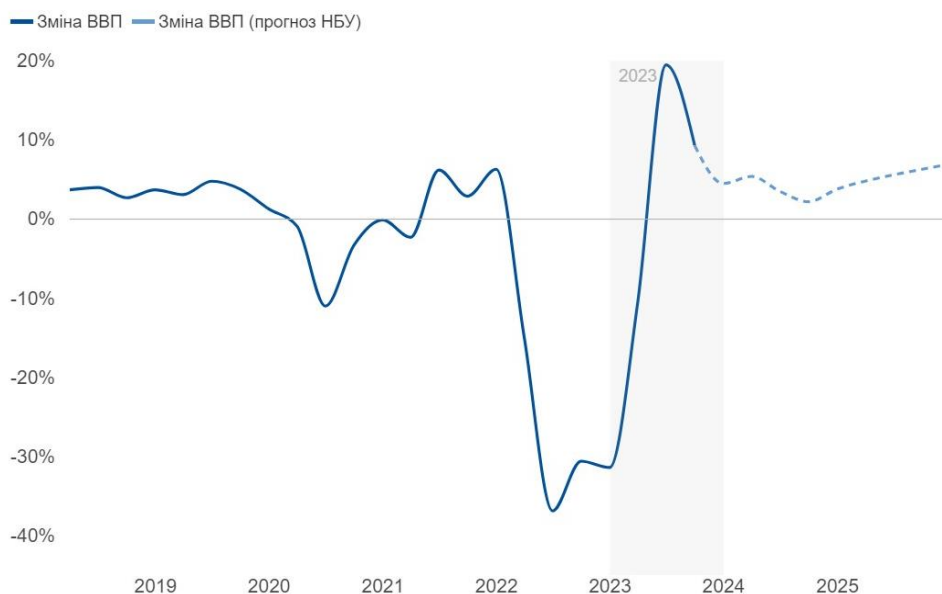
Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд. USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Динаміка ВВП

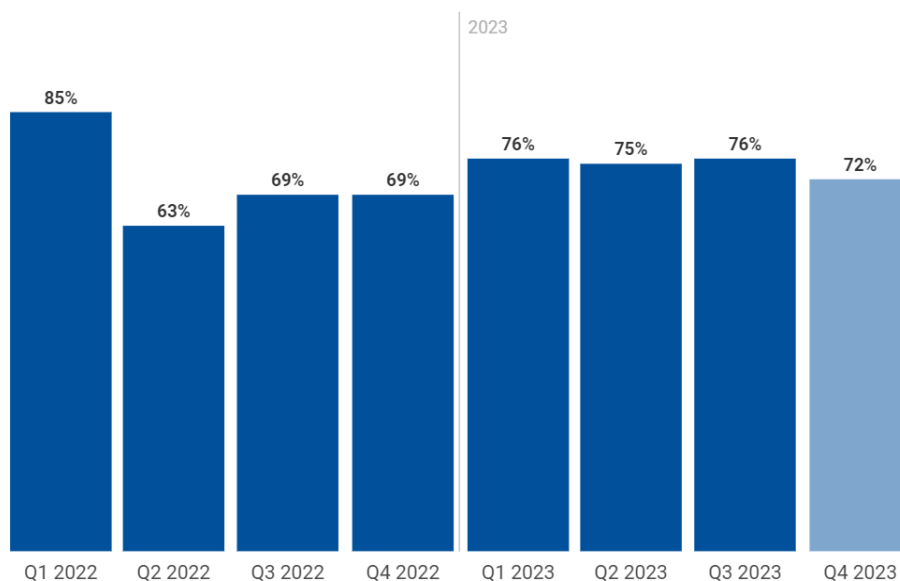
У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

Щоквартальна зміна ВВП р/р %



Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Реальний ВВП відносно відповідного кварталу 2021 року, %



У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд., а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд., у 2022 — \$44,2 млрд.

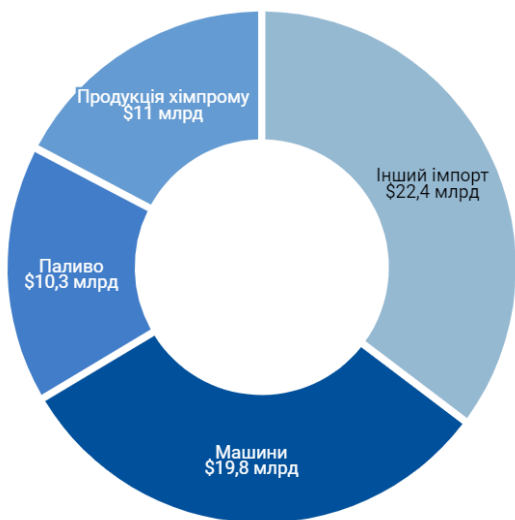
Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

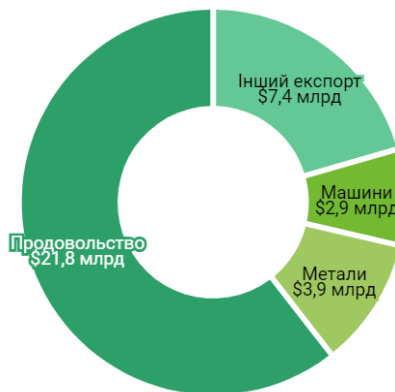
У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Найбільші категорії товарного експорту та імпорту України у 2023, млрд дол.

Імпорт (\$63,5 млрд)



Експорт (\$36 млрд)



Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шії металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.



Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.



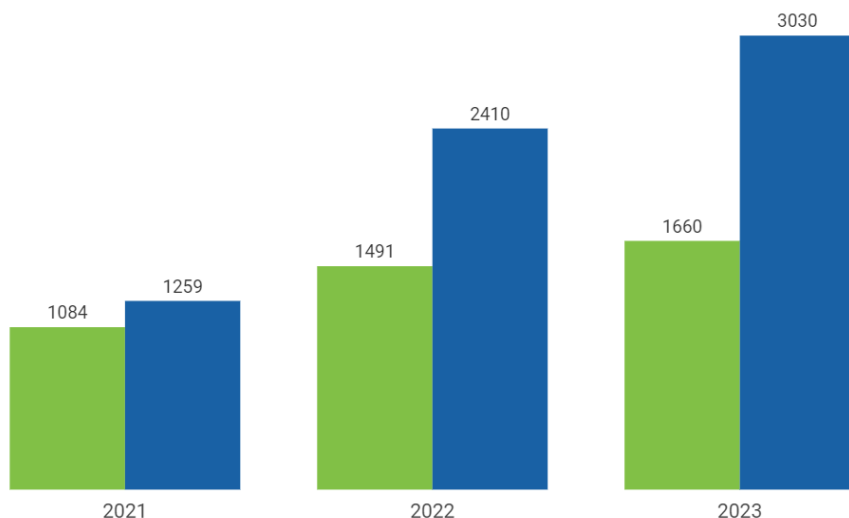
Бюджет

Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час — 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

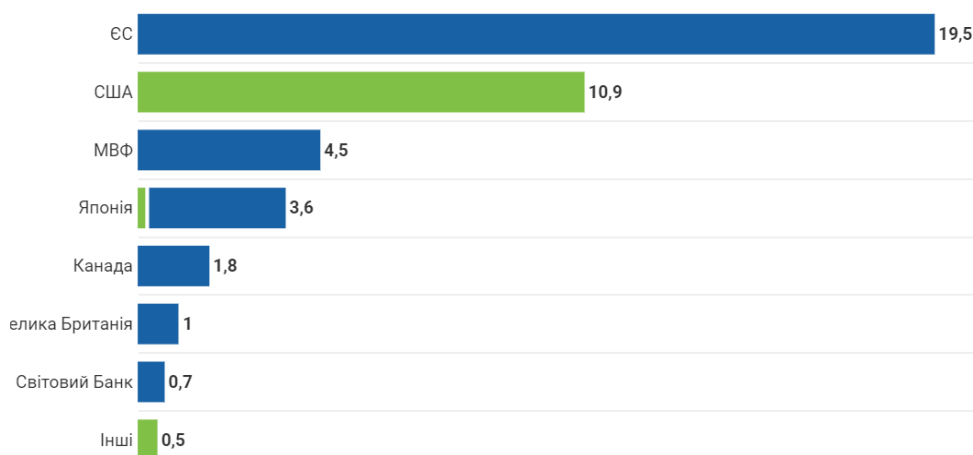
Надходження та видатки загального фонду державного бюджету, млрд грн

■ Надходження ■ Видатки



Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд. дол. у 2023 проти 31,1 млрд. у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

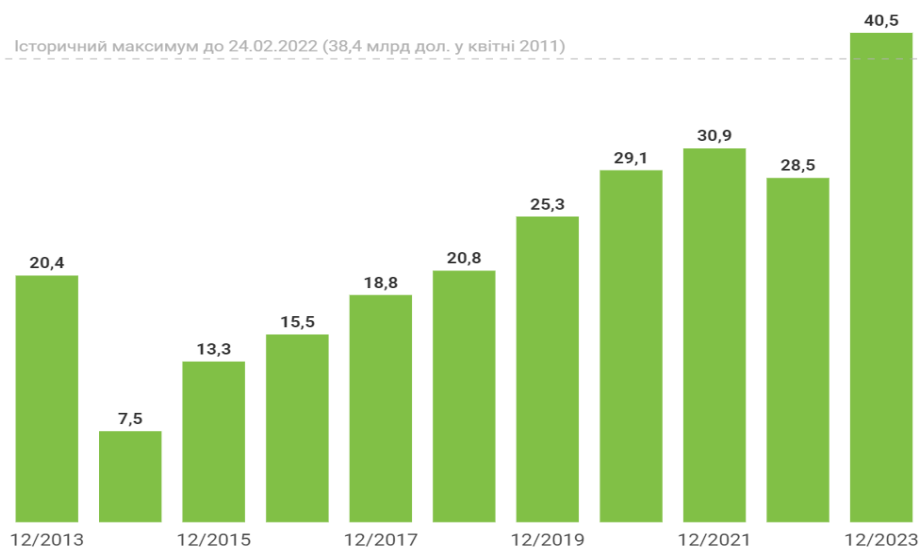
■ Іноземні гранти ■ Іноземні кредити



Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд. дол. — з них 47,9 млрд. дефіциту бюджету та 11,9 млрд. на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд. доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

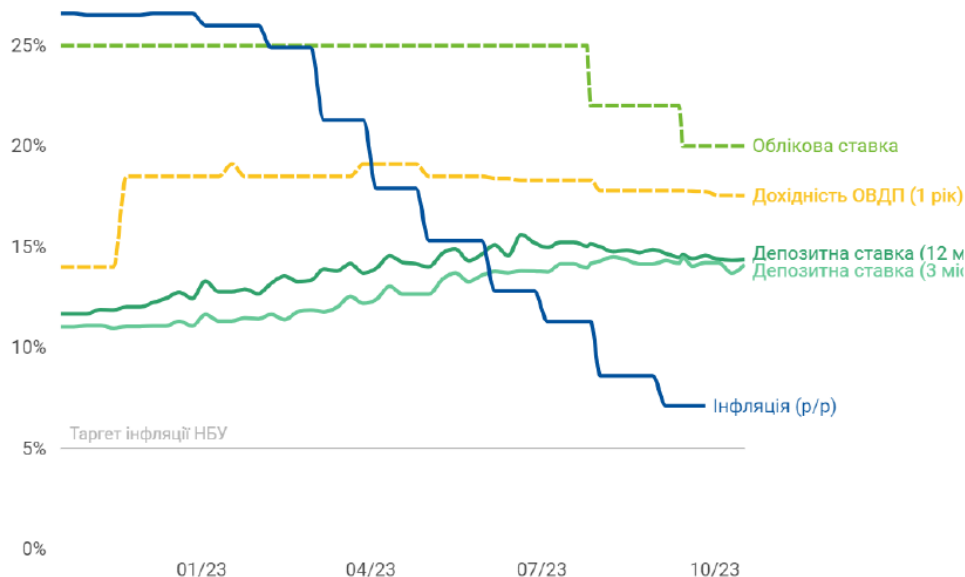
Валові міжнародні резерви на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



У 2023 році уряд залучив 566 млрд. грн. через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд. грн. більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд. гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд. гривень).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилась до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.



Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизилась.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

Міграція та ринок праці

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн. людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн. українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн. отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн. українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стаке зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку. Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, аніж могли прийняти працевдавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

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 застосовувалися 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 застосовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

<i>грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
1 долар США	37,9824	36,5686
1 євро	42,2079	38,9510

б) Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

- контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Банку), або
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Банку, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

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

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

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

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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.

е) 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 дискontованих 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 кожен 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

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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.

e) 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.

f) Похідні фінансові інструменти

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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.

g) 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 ефективного 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 ефективного 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 ефективного 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:

a) 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 ефективного процентної ставки;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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.

і) Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання

Переважним 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 відчувати/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

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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 2022 році не надавались.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріальних активів їх облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Порядок та метод нарахування амортизації

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

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

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

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

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

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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 правостановлюючого 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 правостановлюючого 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 правостановлюючого 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 правостановлюючого 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.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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».

l) 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 вищезазначеним 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.

m) 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.

n) Резерви за зобов'язаннями

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання не фінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

о) Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування й розраховуються за методом ефективної ставки відсотка. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови фінансового інструмента (наприклад, дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, окрім майбутніх збитків за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується, якщо Банк переглядає свою оцінку виплат та надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни у балансовій вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотку фінансового інструмента (за надання кредиту, за відкриття кредитних рахунків, за оцінку фінансового стану позичальника, оцінку та відображення гарантій, застав тощо) разом з відповідними витратами, пов'язаними з випуском фінансового інструмента амортизуються з використанням ефективної ставки відсотку.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності.

Коли існує ймовірність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення кредиту, плата за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнається як коригування ефективної ставки відсотка наданого кредиту. Якщо малоймовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на 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.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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 кредитором 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 ризику або ризику ліквідності.

У звітному періоді операції із взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань банком не здійснювалися.

t) Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань

u) Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

v) Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк відображає окремо 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 звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

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

w) Операції зі зв'язаними особами

Банк визнає зв'язаною стороною сторону, яка:

- 1) прямо або непрямо контролює або перебуває під контролем, або перебуває під спільним контролем з Банком, або має частку участі в Банку, яка надає їй змогу суттєво впливати на Банк;
- 2) є асоційованою компанією Банку;
- 3) є спільним підприємством, у якого Банк є контролюючим учасником;
- 4) є членом провідного управлінського персоналу Банку;
- 5) є близьким родичем особи, зазначеної в 1) або 4);
- 6) є суб'єктом господарювання, що його контролює, спільно контролює, або на який здійснює суттєвий вплив, або має суттєвий відсоток голосів у такому суб'єкті господарювання, прямо або непрямо, особа, зазначена в 1)-5);
- 7) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників Банку або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Банку (виплати по закінченні трудової діяльності: пенсії, інші види пенсійних виплат, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності).

Банк розкриває інформацію щодо зв'язаних сторін відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

3.3. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ І ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до діючих стандартів

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 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. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Судження

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

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

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

Спот-курс

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

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

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

Класифікація фінансових активів

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

Невизначеність оцінок

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

Безперервність діяльності

Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Банк має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Резерв під очікувані кредитні збитки

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

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

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

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

Відстрочений актив з податку на прибуток

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

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

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

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

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

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

- Що означає право на відстрочку врегулювання
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду
- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку
- Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Наразі Банк оцінює вплив цих поправок на поточну практику та оцінює, чи можуть існуючі кредитні угоди вимагати перегляду.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

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

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Готівкові кошти	165 037	104 396
Кошти в Національному банку України	92 291	28 023
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
України	268 841	116 624
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	1 588 976	640 807
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(5 234)	(2 132)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 109 911	887 718

Таблиця 6.2. Негрошові фінансові операції

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Нараховані доходи за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України	3 976	807

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на 31 грудня 2023 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Протягом 2023 року та попереднього 2022 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

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

Станом на 31 грудня 2023 Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів. Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.12.2023 по 10.01.2024 складає 296 568 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2022 по 10.01.2023 склав 44 939 тис.грн.

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	586 810	498 005
Резерв під знецінення кредитів	(38 968)	(26 861)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	547 842	471 144

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кредити, надані юридичним особам, в т.ч. іпотечні кредити	539 192 166 433	472 036 142 852
Кредити, надані фізичним особам, в т.ч. іпотечні кредити	47 618 24 887	25 969 14 319
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(38 968)	(26 861)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	547 842	471 144

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

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 31 грудня 2023 року складають 13 717 тис. грн. та на 31 грудня 2022 року – 10 122 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 382 792 тис. грн. (70 % від сукупного кредитного портфеля). За цими кредитами був створений резерв в розмірі 20 215 тис. грн. За 2022 рік концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 356 566 тис. грн. (76 % від сукупного кредитного портфеля).

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

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

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС	227 858	229 747	40 400	498 005
Мінімальний кредитний ризик	227 858	-	-	227 858
Середній кредитний ризик	-	229 747	-	229 747
Високий кредитний ризик	-	-	40 400	40 400
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	227 858	229 747	40 400	498 005
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	(11 927)	(4 773)	(10 161)	(26 861)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	215 931	224 974	30 239	471 144

Таблиця 7.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	сума	%	сума	%
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	20 758	4	10 443	2
Будівництво будівель	88 307	15	100 663	20
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	155 207	26	54 538	11
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	148 198	25	184 607	37
Наземний і трубопровідний транспорт	42 045	7	39 894	8
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	62 286	11	38 464	8
Охорона здоров'я	-	-	30 034	6
Фізичні особи	47 618	8	25 970	5
Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	13 311	2	13 140	3
Інші	9 080	2	252	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	586 810	100	498 005	100

Ризик концентрації кредитного портфеля (зосередження кредитних операцій в певній галузі чи групі взаємопов'язаних галузей або кредитування певних категорій клієнтів) Банк мінімізує через диверсифікацію кредитного портфеля, яка полягає у розподілі кредитів серед позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон).

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

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

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 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	45 332	-	11 261	-	56 593
Кредити, що забезпечені:	283 852	142 852	389	14 319	441 412
<i>грошовими коштами</i>	38 704	-	185	-	38 889
<i>нерухомим майном</i>	142 000	142 852	204	14 319	299 375
<i>у т. ч. житлового призначення</i>	59 444	-	204	-	59 648
<i>іншими активами</i>	103 148	-	-	-	103 148
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	329 184	142 852	11 650	14 319	498 005

Таблиця 7.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду 31 грудня 2022	(11 927)	(4 773)	(10 161)	(26 861)
Переведення до стадії 1	(5 091)	-	-	(5 091)
Переведення до стадії 2	-	(4 905)	-	(4 905)
Переведення до стадії 3	-	-	(2 111)	(2 111)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду 31 грудня 2023	(17 018)	(9 678)	(12 272)	(38 968)

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	215 930	224 974	30 240	471 144
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (збільшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	127 676	-	-	127 676
Інші зміни (зменшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	-	(123 470)	72 492	(50 978)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	343 606	101 504	102 732	547 842

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2023 рік

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

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам,	472 036	341 886	130 150
в т.ч. іпотечні кредити	138 294	65 760	72 535
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби,	25 969	8 948	17 021
в т.ч. іпотечні кредити	12 887	5 402	7 485
Усього кредитів	498 005	350 834	147 171

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.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Протягом звітного періоду Банком здійснено звернення стягнення на предмети іпотеки, загальна вартість яких складає 34 917 тис. грн.

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

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

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

8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Боргові цінні папери :		
<i>Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	966 696	842 462
<i>Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	1 430	(37 934)
<i>Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	(2 488)	(1 143)
<i>Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	37 422	18 800
Усього цінних паперів за мінусом резервів	1 003 060	822 185

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2023 рік

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

Станом на 31 грудня 2023 року на рахунках боргових цінних паперів в сумі 1 003 060 тис.грн. обліковувались облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у кількості 922 045 штук, номінальною вартістю 1000,00 грн. за облігацію та у кількості 1 120 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.

9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	254 179	340 682
Надходження	34 916	2 129
Поліпшення	405	793
Вибуття (продаж)	(165 948)	(126 073)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(18 641)	38 329
Вибуття (списано з балансу)	-	(1 637)
Інші зміни (переведено на активи, утримані для продажу)	-	(44)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	104 911	254 179

Надходження інвестиційної нерухомості в 2023, 2022 роках відбулось за рахунок прийняття на баланс об'єктів нерухомості як звернення стягнення на заставне майно по кредитах юридичних та фізичних осіб. Відповідно до п. 5 «Визначення» МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» зазначено, що інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Частина інвестиційної нерухомості Банку здається в оренду (Таблиця 9.2), частина утримується з метою збільшення капіталу та в подальшому планується її продаж.

На протязі 2023 року було реалізовано 92 об'єктів інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі висновків незалежних суб'єктів оціночної діяльності, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2023 року відноситься до II-рівня ієрархії справедливої вартості.

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	3 703	4 502

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
До 1 року	401	4 256
Від 1 до 5 років	-	-
Більше 5 років	848	1 740
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 249	5 996

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

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи

тис. грн.

	Будівлі та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість 31 грудня 2021 року	-	9260	1611	215	3374	8580	6254	1230	30524
Первісна (переоцінена) вартість	-	19189	1997	588	20555	14669	6254	6480	69732
Знос на кінець звітного періоду	-	(9929)	(386)	(373)	(17181)	(6089)	-	(5250)	(39208)
Надходження	316	1255	-	27	1908	1861	6 515	3 236	15 118
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(6 577)	-	(6 577)
Амортизаційні відрахування	-	(3475)	(250)	(56)	(2 516)	(4 811)	-	(720)	(11828)
Інші зміни	-	-	-	-	13 726	-	-	-	13 726
Вибуття первисної вартості	-	-	-	-	-	(11)	-	(1)	(12)
Вибуття зносу	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Припинення визнання активу	-	-	-	-	(15749)	-	-	-	(15749)
Балансова вартість 31 грудня 2022 року	316	7040	1361	186	743	5630	6192	3745	25213
Первісна (переоцінена) вартість	316	20444	1997	615	6714	16519	6192	9715	62512
Знос на кінець звітного періоду	-	(13404)	(636)	(429)	(5971)	(10889)	-	(5970)	(37299)
Надходження	-	4862	1407	-	339	8221	23395	4430	42654
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(19820)	-	(19820)
Амортизаційні відрахування	(31)	(3717)	(349)	(59)	(857)	(2649)	-	(2038)	(9700)
Вибуття первисної вартості	-	(60)	(252)	-	-	(2429)	-	(3)	(2744)
Вибуття зносу	-	59	123	-	5724	1108	-	3	7017
Припинення визнання активу	-	-	-	-	(5724)	-	-	-	(5724)
Балансова вартість 31 грудня 2023 року	285	8184	2290	127	225	9881	9767	6137	36896
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)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження на балансі банку відсутні.

Основні засоби оформлені у заставу відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні.

Основні засоби вилучені з експлуатації на продаж відсутні. Станом на 31 грудня 2023 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складала 2 555 тис. грн. та на 31 грудня 2022 року – 1 276 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювались.

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

11. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 11.1. Інші активи

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Інші фінансові активи:	17 979	41604
Нараховані доходи по розрахунково - касовому обслуговуванню	827	671
Нараховані доходи від оперативної оренди	2 580	3 422
Дебіторська заборгованість зі сплати боргу по гарантії	4 604	5 542
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 163	15 459
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 567	14 749
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 082	1 206
Інші фінансові активи	156	555
<i>Резерв під інші фінансові активи</i>	(8 475)	(9 745)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	9 504	31 859
Інші активи	59 914	48 470
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	689	1 365
Витрати майбутніх періодів	12 224	11 227
Передоплата за послуги	1 609	152
Дебіторська заборгованість з придбання активів	111	422
Банківські метали у відділенні банку	41 030	32 770
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 619	81
Інші активи	1 632	2 453
<i>Резерв під інші активи</i>	(1 022)	(324)
Усього інших активів за мінусом резервів	68 396	80 005

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

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

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

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

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	Фінансові активи	Інші активи	Усього
31 грудня 2021	(8 932)	(1 454)	(10 386)
(Збільшення)/зменшення резерву	(813)	1 130	317
31 грудня 2022	(9 745)	(324)	(10 069)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості фінансових активів

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Непрострочена та не знецінена заборгованість	9 812	31 414
<i>малі компанії</i>	-	-
<i>фізичні особи</i>	7 163	15 459
<i>великі компанії</i>	2 649	15 955
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	8 167	10 190
<i>до 31 дня</i>	1 894	1 986
<i>від 32 до 92 днів</i>	944	1 840
<i>від 93 до 183 днів</i>	1 754	1 509
<i>від 184 до 274 днів</i>	2 566	103
<i>від 275 до 365 днів</i>	698	549
<i>понад 365(366) днів</i>	311	4 203
Усього фінансових активів до вирахування резерву	17 979	41 604
Резерв під інші фінансові активи	(8 475)	(9 745)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	9 504	31 859

12. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Державні та громадські організації:	9 228	40 903
<i>поточні рахунки</i>	9 228	40 903
Інші юридичні особи:	2 902 791	1 554 831
<i>поточні рахунки</i>	2 444 345	1 281 508
<i>строкові кошти</i>	353 410	219 220
<i>кошти в розрахунках</i>	105 036	54 103
Фізичні особи:	607 117	624 586
<i>поточні рахунки</i>	222 687	224 591
<i>строкові кошти</i>	346 448	363 426
<i>кошти в розрахунках</i>	37 982	36 569
Усього коштів клієнтів	3 519 136	2 220 320

Кошти клієнтів, що обліковуються на кінець дня 31 грудня 2023 року на балансовому рахунку 2932 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 105 036 тис. грн. та на балансовому рахунку 2942 «Кошти в розрахунках фізичних осіб», у сумі 37 982 тис.грн. передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями.

Станом на 31 грудня 2023 року кошти залучені від десятих найбільших клієнтів Банку у сумі 1 244 857 тис. грн. склали 35 % у загальній сумі коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2021 року: 640 968 тис. грн. (29 %)).

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

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	52 796	2	15 531	1
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	982 267	28	669 257	30
Фізичні особи	607 117	17	624 586	28
Виробництво іншої продукції	188 073	6	123 378	6
Професійна, наукова та технічна діяльність	23 425	1	48 711	2
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	178 553	5	117 160	5
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 246	-	9 530	1
Будівництво	381 492	11	160 871	7
Фінансова та страхова діяльність	357 515	10	189 357	9
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	70 821	2	107 375	5
Добувна промисловість	17 272	-	27 482	1
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	457 619	13	2 587	-
Виробництво і ремонт машин і устаткування	61 058	2	9 149	-
Тимчасове розміщення й організація харчування	9 967	-	7 988	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Виробництво харчових продуктів, забезпечення стравами та напоями	6 244	-	12 074	1
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	71 244	2	63 727	3
Інше	44 427	1	31 557	1
Усього коштів клієнтів	3 519 136	100	2 220 320	100

Впродовж 2023 та попереднього 2022 років Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

13. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023
Залишок за станом на початок періоду	1 597
Формування та/або збільшення резерву	464
Залишок на кінець періоду	2 061

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

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

14. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Комісія за надання гарантій	13 082	17 082
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	7 997	8 215
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	3 436	1 254
Доходи майбутніх періодів	869	386
Кредиторська заборгованість за послуги	-	25 697
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 937	6 043
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3 704	1 413
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 268	1 144
Зобов'язання по договорах	218	699
Кредиторська заборгованість по договірним зобов'язанням	448	2 133
Кредиторська заборгованість за господарськими операціями/послугами	10 555	-
Інші нараховані витрати	647	790
Інші	10	2 741
Усього	49 171	67 597

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

15. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 15.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

<i>тис. грн.</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	12 152	300 039	300 039

Акції, оголошені до випуску у звітному 2023 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2023 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2023 року немає.

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

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

16. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Залишок на початок року	(37 594)	(20 884)
Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	<i>(8 419)</i>	<i>(84 424)</i>
<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	<i>47 444</i>	<i>67 714</i>
Залишок на кінець року	1 431	(37 594)

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

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 року		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 109 911	-	2 109 911	887 718	-	887 718
Кредити та заборгованість клієнтів	264 536	283 306	547 842	314 033	157 111	471 144
Інвестиції в цінні папери	856 871	146 189	1 003 060	822 185	-	822 185
Інвестиційна нерухомість	-	104 911	104 911	-	254 179	254 179
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	182	-	182
Відстрочений податковий актив	4 909	-	4 909	3 727	-	3 727
Основні засоби та нематеріальні активи	-	36 896	36 896	-	25 213	25 213
Інші активи	68 396	-	68 396	80 005	-	80 005
Усього активів	3 304 623	571 302	3 875 925	2 107 850	436 503	2 544 353
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	2 856 963	662 173	3 519 136	1 981 143	239 177	2 220 320
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	5 678	-	5 678	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	1 785	276	2 061	1 299	298	1 597
Інші зобов'язання	41 256	7 915	49 171	49 878	17 719	67 597
Усього зобов'язань	2 905 682	670 364	3 576 046	2 032 320	257 194	2 289 514

18. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Процентні доходи:		
Кредити та заборгованість клієнтів	92 512	53 552
Кредити та заборгованість банків	23	-
Інвестиції в цінні папери	123 622	280 674
Кореспондентські рахунки в інших банках	202	-
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за АС	80 982	17 124
Інші процентні доходи	-	323
Усього процентних доходів	297 341	351 673
Процентні витрати:		
Кошти банків	-	(277 372)
Строкові кошти юридичних осіб	(31 502)	(17 289)
Строкові кошти фізичних осіб	(32 376)	(40 455)
Поточні рахунки	(63 780)	(25 580)
Процентні витрати за орендним забор'язанням	(68)	(265)
Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	-	(302)
Інші процентні витрати	(1 349)	(274)
Усього процентних витрат	(129 075)	(361 537)
Чистий процентний дохід (витрати)	168 266	(9 864)

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

19. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Комісійні доходи та витрати

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	114 913	285 908
Кредитне обслуговування клієнтів	162	376
Операції на валютному ринку для клієнтів	55 226	12 840
Гарантії надані	21 416	20 271
Інші	192	247
Усього комісійних доходів	191 909	319 642
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(60 169)	(37 374)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(160)	(80)
Інші	-	(2)
Усього комісійних витрат	(60 329)	(37 456)
Чистий комісійний дохід/витрати	131 580	282 186

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

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Штрафи, пені отримані банком	314	5 881
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	4 181	5 009
Дохід під час первісного визнання фінансових активів (ОВДП)	1 510	7 783
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	3 084	9 627
Компенсація комунальних витрат по наданим в оренду приміщенням	957	922
Дохід від продажу майна	177	-
Дохід від оприбуткування на баланс заставного майна	-	1 203
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	2 090	26 593
Інші	675	722
Усього операційних доходів	12 988	57 740

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

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Витрати на маркетинг та рекламу	(6 813)	(2 794)
Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(118 236)	(140 752)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(67 329)	(43 615)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(9 503)	(4 709)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(7 185)	(7 306)
Витрати за отриманими інформаційно-консультаційними послугами та консультаційними послугами фінансового характеру	(4 275)	(2 928)
Витрати на охорону	(964)	(1 475)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(51)	-
Витрати на інкасацію цінностей	(2 396)	(1 053)
Витрати на аудит	(420)	(470)
Супроводження платіжних карток	(9 245)	(17 239)
Витрати на навчання персоналу та тренінгу	(2 889)	(2 152)
Зменшення корисності активів на продаж та активів групи вибуття	-	(1 638)
Результат від продажу майна	(10 576)	-
Інші	(9 403)	(6 138)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(249 285)	(232 269)

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

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Банк здійснює облік податку на прибуток на підставі даних податкового обліку відповідно до вимог Податкового Кодексу України, що базується на даних бухгалтерського обліку, який ведеться у відповідності до вимог МСФЗ. Ставка податку на прибуток, застосована до розрахунку показників статей здійснювалася виходячи з діючої ставки оподаткування 18% у 2022 році та ставки 50% в 2023 році згідно змін до ПКУ, внесених Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» № 3474-IX від 21.11.2023. Також цим Законом не передбачено врахування збитків минулих років при розрахунку податку на прибуток за 2023 рік.

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

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Тимчасові різниці, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів. Відстрочений податковий актив за станом на 01.01.2024 року розраховано виходячи з ставки податку на 2024 рік в розмірі 25%.

В вересні-жовтні 2023 року в Банку співробітниками Головного Управління ДПС у м. Києві проводилась документальна планова виїзна перевірка АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК», за результатами якої було складено Акт «Про результати документальної планової виїзної перевірки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» (код 39849797) з питань дотримання вимог податкового законодавства за період з 01.04.2019 по 30.06.2023, валютного – за період з 01.04.2019 по 30.06.2023, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування за період з 01.04.2019 по 30.06.2023 та іншого законодавства за відповідний період» від 01.11.2023р за № 70328/Ж5/26-15-07-08-01/39849797.

По результатам перевірки було сплачено 458 449,77 грн. недоїмки та штрафних санкцій, що склало 0,3% від податку на прибуток, нарахованого за 2023 рік.

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

<i>тис. грн</i>	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	15 171	-
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 182)	(3 090)
збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	(1 182)	(3 090)
	-	-
Усього витрати податку на прибуток	13 989	(3 090)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку(збитку)

<i>тис. грн</i>	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	20 004	26 514
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	10 002	4 773
Коригування облікового прибутку (збитку)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації, використання резерву, результат від операцій з цінними паперами, сплачені штрафи)	3 424	2 524
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збитки минулих років)	-	(7 786)
Доходи, які не включаються до суми доходів з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (результат від операцій з цінними паперами)	563	(2 601)
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (матеріальна допомога акціонера)	-	-
Зміни відстрочених податкових активів не відображених в звіті про фінансовий стан	-	-
Витрати на податок на прибуток	(13 989)	(3 090)

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2022	Віднесено на рахунки прибутків та збитків	31 грудня 2023
Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу			
Резерв під знецінення кредитів	854	(738)	116
Податкові збитки до перенесення	7 786	1 948	9 734
Основні засоби та нематеріальні активи	1 126	730	1 856
Збиток від реалізації цінних паперів	2 601	(758)	1 843
Матеріальна допомога акціонера	(8 640)	-	(8 640)
Відстрочений податковий актив, валова сума	3 727	1 182	4 909
Відстрочені податкові активи не відображені в звіті про фінансовий стан	-	-	-
Відстрочений податковий актив	3 727	1 182	4 909

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2021	Віднесено на рахунки прибутків та збитків	31 грудня 2022
Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу			
Резерв під знецінення кредитів	215	639	854
Податкові збитки до перенесення	7 171	615	7 786
Основні засоби та нематеріальні активи	637	489	1 126
Збиток від реалізації цінних паперів	1 254	1 347	2 601
Матеріальна допомога акціонера	(8 640)	-	(8 640)
Відстрочений податковий актив, валова сума	637	3 090	3 727
Відстрочені податкові активи не відображені в звіті про фінансовий стан	-	-	-
Відстрочений податковий актив	637	3 090	3 727

23. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Прибуток/(збиток) наростаючим підсумком з початку року	6 015	29 604
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 015	29 604
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	12 152	12 152
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.):		
<i>базисний</i>	0,49	2,44
<i>розбавлений</i>	0,49	2,44

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

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Сума прибутку/(збитку) на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку/(збитку), що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином скоригований чистий прибуток/(збиток) на акцію дорівнює прибутку на акцію, що належать акціонерам – власникам простих акцій.

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

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку	6 015	29 604
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період	6 015	29 604
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	6 015	29 604
Прибуток/(збиток) за період, що належить акціонерам – власникам простих акцій	6 015	29 604

24. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати дохід та зазнавати витрати, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або надання послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

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

Банк визнає наступні звітні сегменти: корпоративна банківська діяльність, роздрібна банківська діяльність, казначейська діяльність.

Корпоративна банківська діяльність – представляє інструменти управління рахунками (поточними, депозитними), надання кредитів, овердрафтів та інших типів фінансування, торгові фінансові інструменти, структуроване фінансування, операції з іноземною валютою та банкнотами.

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

Роздрібна банківська діяльність – представляє послуги з надання банківських послуг фізичним особам, поточні, ощадні та депозитні рахунки фізичним особам, кредитні та дебетні картки, іпотечні кредити та кредити на поточні потреби.

Казначейська діяльність – проведення операцій на кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами (як за дорученням клієнтів, так і за власний рахунок), взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	85 832	6 681	204 828	-	297 341
Комісійні доходи	80 215	86 838	24 856	-	191 909
Інші операційні доходи	6 845	989	12	5 142	12 988
Усього доходів сегментів	172 892	94 508	229 696	5 142	502 238
Процентні витрати	(94 415)	(33 243)	-	(1 417)	(129 075)
Комісійні витрати	(160)	(1 258)	(58 911)	-	(60 329)
Витрати на виплати працівникам	(45 831)	(27 499)	(4 584)	(13 745)	(91 659)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 700)	(9 700)
Інші адміністративні та операційні витрати	(124 646)	(74 788)	(12 469)	(37 382)	(249 285)
Усього витрат сегментів	(265 052)	(136 788)	(75 964)	(62 244)	(540 048)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВПЗ	-	-	-	437	437
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	-	(2 634)	(2 634)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	95 992	-	95 992
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(18 627)	(18 627)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	321	3 698	(1 066)	(4 505)	(1 552)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(8 350)	(3 758)	(3 006)	453	(14 661)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(677)	(677)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(464)	-	-	-	(464)
Результат сегмента (до оподаткування)	(100 653)	(42 340)	245 652	(82 655)	20 004
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(13 989)
Результат сегмента	(100 653)	(42 340)	245 652	(82 655)	6 015

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

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

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	210 818	2 955	137 900	-	351 673
Комісійні доходи	53 976	261 994	3 672	-	319 642
Інші операційні доходи	49 950	862	-	6 928	57 740
Усього доходів сегментів	314 744	265 811	141 572	6 928	729 055
Процентні витрати	(42 245)	(41 079)	(277 674)	(539)	(361 537)
Комісійні витрати	(82)	(8 338)	(29 034)	(2)	(37 456)
Витрати на виплати працівникам	(39 934)	(23 960)	(3 995)	(11 976)	(79 865)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(11 828)	(11 828)
Інші адміністративні та операційні витрати	(111 533)	(72 446)	(12 079)	(36 211)	(232 269)
Усього витрат сегментів	(193 794)	(145 823)	(322 782)	(60 556)	(722 955)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВПЗ	-	-	(1 250)	-	(1 250)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	-	(22 235)	(22 235)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	23 591	-	23 591
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	38 286	38 286
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	261	3 077	5 839	(12 547)	(3 370)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(8 567)	(5 616)	(2 240)	(114)	(16 537)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	1 491	1 491
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	267	-	-	171	438
Результат сегмента (до оподаткування)	112 911	117 449	(155 270)	(48 576)	26 514

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 57 740 тис. грн. розкриті в примітці 20.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 232 269 тис. грн. розкриті в примітці 21.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

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

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

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

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

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

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Активи сегментів					
Активи сегментів	475 391	14 216	1 577 863	-	2 067 470
Усього активів сегментів	475 391	14 216	1 577 863	-	2 067 470
Нерозподілені активи	-	-	-	476 883	476 883
Усього активів	475 391	14 216	1 577 863	476 883	2 544 353
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	1 629 633	591 476	-	-	2 221 109
Усього зобов'язань сегментів	1 629 633	591 476	-	-	2 221 109
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	68 405	68 405
Усього зобов'язань	1 629 633	591 476	-	68 405	2 289 514

Дані рядка 3 « інші нерозподілені активи» на суму 476 883 тис. грн. складають:

- 113 577 тис. грн. - «Готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках»;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

- 254 179 тис. грн. – «Інвестиційна нерухомість»;
- 25 213 тис. грн.- «Основні засоби та нематеріальні активи»;
- 3 727 тис.грн. – «Відстрочений податковий актив»;
- 182 тис.грн. – «Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток»;
- 80 005 тис. грн. – «Інші активи» .

Дані рядка 7 «Інші нерозподілені зобов'язання» на суму 68 405 тис.грн. складають:

- 60 969 тис. грн. « Кредиторська заборгованість за господарськими операціями, інші зобов'язання» ;
- 7 436 тис. грн. – Інші пасиви.

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

25. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками є важливим у банківській справі і є суттєвим елементом операцій. До основних ризиків, яких може зазнавати Банк у своїй діяльності, включають кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційно-технологічний ризик, юридичні, стратегічні та ризики репутації.

Структура системи управління ризиками в АТ «РВС БАНК» складається з трьох ліній захисту, на першій лінії захисту бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, на другій лінії захисту підрозділи з управління ризиками та комплаєнс контролю, на третій лінії Наглядова рада банку та підрозділ аудиту. Постійно діючі комітети: Кредитний Комітет; Комітет з питань управління активами та пасивами; Тарифного комітету. Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Наглядова Рада.

Діяльність Кредитного Комітету спрямована на формування кредитного портфеля з мінімальним кредитним ризиком, тобто мінімальним рівнем простроченого боргу. Для цього Банк:

- встановлює ліміти кредитування, ліміти концентрації;
- оцінює якість активів та приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- підтримує виконання нормативів ризику, встановлених Національним банком України (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, норматив великих кредитних ризиків).

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

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

Комітет щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі. Розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей між строками залучення пасивів та розміщення активів, що виникають.

В частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками, проводить розрахунок перспективної ліквідності; оцінює стан ліквідності та приймає рішення по управлінню ліквідністю в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймає превентивні заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов'язаний зі зміною ситуації на ринку.

Тарифний комітет регулярно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів. В зв'язку з цим, для проведення єдиної тарифної політики Банку комітет:

- розглядає систему тарифів, вносить зміни і рекомендує їх для затвердження;
- розглядає і затверджує тарифи на нові продукти/послуги;
- контролює виконання тарифної політики Банку структурними підрозділами.

Оперативне управління ризиками в Банку здійснюється Департаментом управління ризиками, яке займається розробкою політик щодо питань кредитного, ринкового та операційного ризиків, надання їх на затвердження

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

комітетів Банку; ідентифікує та оцінює ризики (за конкретними угодами та в цілому на рівні портфелів); займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків Банку; дає оцінку операційних ризиків всіх бізнес-процесів, розробляє заходи для недопущення ризиків та заходи, що мінімізують прийняті Банком ризики. Представники Департаменту управління ризиками входять до складу Кредитного Комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами. На засіданнях відповідних комітетів представники Департаменту управління ризиками мають один голос.

Департамент управління ризиками здійснює експертну перевірку платоспроможності та інших кількісних та якісних характеристик позичальників при видачі кредиту, у тому числі під заставу, здійснює моніторинг, ідентифікацію та оперативну оцінку ризиків щодо цих кредитів, розробляє та супроводжує системи оцінки позичальників Банку, здійснює ідентифікацію, моніторинг, оцінку та оптимізацію ризику ліквідності, ризику зміни процентної ставки, ринкового та валютного ризиків, які приймає на себе Банк у поточній діяльності. Крім того, на цей підрозділ покладено функції аналізу, управління, моніторингу та контролю кредитних ризиків міжбанківських операцій та функції моніторингу та контролю ризиків порушення економічних нормативів, лімітів та спеціальних вимог Національного Банку України.

Департамент управління ризиків підпорядковано Наглядовій раді Банку.

Кредитний ризик

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 62 081 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 45 889 тис. грн.)

Ринковий ризик

Ринкові ризики виникають в результаті відкритої позиції по процентних ставках та валютних інструментах, на які впливають загальні та специфічні ринкові зміни. Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових умов, таких як процентні ставки, котирування цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи Банку або на вартість фінансових інструментів, які йому належать.

Банк, з метою обмеження збитків, управляє ринковим ризиком шляхом періодичного здійснення оцінки потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та шляхом встановлення та дотримання відповідних лімітів.

Банком, в рамках ринкового ризику, також розглядається ціновий ризик щодо зменшення вартості цінних паперів та застави (іпотеки) та інше.

Загальну відповідальність щодо здійснення контролю за ринковим ризиком покладено на Комітет з питань управління активами і пасивами, котрий здійснює управління ринковим ризиком шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи, процентні ставки).

Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті.

Управління валютним ризиком містить наступні елементи: використання всіх можливих засобів уникнення ризику, який призводить до значних збитків, контроль за ризиком та мінімізація сум імовірних збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю, страхування валютного ризику в разі неможливості його уникнення.

Банк встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	279 482	(274 065)	5 417	213 929	(213 612)	317
Євро	239 219	(238 665)	554	128 602	(130 265)	(1 663)
Фунти стерлінгів	3 495	(2 645)	850	2 019	(1 701)	318
Інші	43 751	(46 646)	(2 895)	38 688	(39 569)	(881)
Усього	565 947	(562 021)	3 926	383 238	(385 146)	(1 909)

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10%	27 407	27 407	20 501	20 501
Послаблення долара США на 13%	(35 628)	(35 628)	(26 651)	(26 651)
Зміцнення євро на 53%	35 800	35 800	19 290	19 290
Послаблення євро на 15%	(35 800)	(35 800)	(19 290)	(19 290)
Зміцнення фунта стерлінгів на 53%	1 402	1 402	1 057	1 057
Послаблення фунта стерлінгів на 15%	(397)	(397)	(299)	(299)
Зміцнення інших валют на 15%	6 543	6 543	5 464	5 464
Послаблення інших валют на 15%	(6 542)	(6 542)	(5 638)	(5 638)

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості зміни вартості фінансових інструментів або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів під впливом зміни процентних ставок. Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банк встановлює ліміти (обмеження) на процентний серед (маржу), здійснює моніторинг процентної доходності по активах та процентних ставок зобов'язань і коригує ціни на банківські продукти.

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

Таблиця 25.3. Загальний аналіз процентного ризику

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

<i>тис. грн.</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
31 грудня 2023					
Усього фінансових активів	2 183 179	53 757	1 001 292	432 089	3 670 317
Усього фінансових зобов'язань	2 362 076	214 741	300 931	665 903	3 543 651
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(178 897)	(160 984)	700 361	(233 814)	126 666
31 грудня 2022					
Усього фінансових активів	973 066	64 217	909 139	266 484	2 212 906
Усього фінансових зобов'язань	1 786 063	83 258	125 663	251 887	2 246 871
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(812 997)	(19 041)	783 476	14 597	(33 965)

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

Таблиця 25.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%	31 грудня 2023				31 грудня 2022			
	гривня	долари США	євро	платина	гривня	долари США	євро	платина
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,2	-	-	-	0,01	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16,8	4,8	3,2	-	11,2	3,9	-	-
Інвестиції в цінні папери	21,89	5,3	8,29	-	19,72	6,03	10,23	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	6,4	-	-	-	7,52	-	-	-
строкові кошти	13,1	2,7	3,4	-	11,93	2,9	2,67	-

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Таблиця 25.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 109 911	-	-	2 109 911
Кредити та заборгованість клієнтів	547 842	-	-	547 842
Інвестиції в цінні папери	1 003 060	-	-	1 003 060
Інші фінансові активи	9 504	-	-	9 504
Усього фінансових активів	3 670 317	-	-	3 670 317
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	2 956 323	562 813	-	3 519 136
Інші фінансові зобов'язання	24 515	-	-	24 515
Усього фінансових зобов'язань	2 980 838	562 813	-	3 543 651
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	689 479	(562 813)	-	126 666
Зобов'язання кредитного характеру	1 601 808	-	-	1 601 808

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	887 718	-	-	887 718
Кредити та заборгованість клієнтів	471 144	-	-	471 144
Інвестиції в цінні папери	822 185	-	-	822 185
Інші фінансові активи	31 859	-	-	31 859
Усього фінансових активів	2 212 906	-	-	2 212 906
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	2 186 036	34 284	-	2 220 320
Інші фінансові зобов'язання	26 551	-	-	26 551
Усього фінансових зобов'язань	2 212 587	34 284	-	2 246 871
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	319	(34 284)	-	(33 965)
Зобов'язання кредитного характеру	1 123 945	-	-	1 123 945

Активи, зобов'язання та зобов'язання пов'язані з кредитування, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Ризик ліквідності

Цей ризик виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Банк має доступ до різноманітних джерел фінансування. Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи внески учасників до статутного фонду. Завдяки цьому диверсифікуються шляхи фінансування, зменшується залежність від якогось одного джерела фінансування та, як правило, зменшується вартість залучених ресурсів. Банк намагається підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування та його різноманітністю, використовуючи зобов'язання з різними періодами виплат.

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

Банк постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для досягнення цілей бізнесу, визначених у рамках загальної стратегії.

Крім того, у рамках стратегії управління ризиком ліквідності, Банк утримує портфель ліквідних активів та дотримується встановлених Національним Банком України розривів між залученим та розміщеними коштами за строками до погашення.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах та знаходиться під впливом коливань курсів іноземної валюти на його фінансовий стан та грошові потоки.

Таблиця 25.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	2 624 286	261 896	252 698	380 256	3 519 136
<i>Кошти фізичних осіб</i>	287 563	58 086	91 456	170 012	607 117
<i>Кошти юридичних осіб</i>	2 285 630	182 571	141 453	302 365	2 912 019
Інші фінансові зобов'язання	9 356	9 558	1 871	3 730	24 515
Фінансові гарантії	94 596	108 593	295 795	865 906	1 364 890
Інші зобов'язання кредитного характеру	236 917	-	-	-	236 917
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 965 155	380 047	550 364	1 249 892	5 145 458

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	1 775 677	82 201	123 265	239 177	2 220 320
<i>Кошти фізичних осіб</i>	302 781	67 315	90 932	163 558	624 586
<i>Кошти юридичних осіб</i>	1 472 896	14 886	32 333	75 619	1 595 734
Інші фінансові зобов'язання	10 386	1 057	2 398	12 710	26 551
Фінансові гарантії	134 470	71 388	203 973	526 759	936 590
Інші зобов'язання кредитного характеру	187 355	-	-	-	187 355
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 107 888	154 646	329 636	778 646	3 370 816

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 109 911	-	-	-	-	2 109 911
Кредити та заборгованість клієнтів	70 695	38 605	155 236	283 306	-	547 842
Інвестиції в цінні папери	-	11 560	845 311	146 189	-	1 003 060
Інші фінансові активи	2 573	3 592	745	2 594	-	9 504
Усього фінансових активів	2 183 179	53 757	1 001 292	432 089	-	3 670 317
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	2 348 592	212 894	295 477	662 173	-	3 519 136
Інші фінансові зобов'язання	13 484	1 847	5 454	3 730	-	24 515
Усього фінансових зобов'язань	2 362 076	214 741	300 931	665 903	-	3 543 651
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023	178 897	160 984	-700 361	233 814	-	-126 666
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023	178 897	339 881	-360 480	-126 666	-	

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	887 718	-	-	-	-	887 718
Кредити та заборгованість клієнтів	73 362	41 890	198 781	157 111	-	471 144
Інвестиції в цінні папери	-	7 487	709 528	105 170	-	822 185
Інші фінансові активи	11 986	14 840	830	4 203	-	31 859
Усього фінансових активів	973 066	64 217	909 139	266 484	-	2 212 906
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1 775 677	82 201	123 265	239 177	-	2 220 320
Інші фінансові зобов'язання	10 386	1 057	2 398	12 710	-	26 551
Усього фінансових зобов'язань	1 786 063	83 258	125 663	251 887	-	2 246 871
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022	812 997	19 041	(783 476)	(14 597)	-	33 965
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022	812 997	832 038	48 562	33 965	-	

Концентрація інших ризиків

Операційний-технологічний ризик – це ризик прямих або опосередкованих втрат в результаті невірно побудованих бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішнього впливу.

Основні методом управління операційним ризиком є створення системи внутрішнього контролю. Банк регулярно здійснює аудит операційних процедур разом з оцінкою операційних ризиків, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення. Оцінка операційних ризиків завжди проводиться при аналізі нових продуктів, внутрішньобанківських регламентів, процесів і операційних, платіжних і розрахункових процедур.

Банк впроваджує систему чіткого делегування повноважень, розподіл несумісних обов'язків, розподіл повноважень окремих структурних підрозділів і працівників Банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом до операційної системи.

Основні заходи щодо управління операційним ризиком: моніторинг операцій на рівні підрозділів, обмеження фізичного доступу персоналу до даних на електронних та паперових носіях, забезпечення процедури перевірок та подвійного контролю, забезпечення відповідності діяльності Банку внутрішнім процедурам та положенням, а також вимогам законодавства та регулюючих органів.

Ризик репутації – існуючий або потенційний ризик для доходу і капіталу, який виникає внаслідок негативного сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду. Це впливає на можливість Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати стосунки з існуючими клієнтами.

У Банку встановлений порядок участі органів управління і керівників структурних підрозділів в управлінні ризиком репутації.

Стратегічний ризик – це існуючий або можливий негативний вплив на діяльність Банку, що є наслідком прийняття невірних управлінських, стратегічних рішень, недосконалого впровадження таких рішень або відсутності реакції на зміни зовнішніх факторів ринку. Стратегічний ризик пов'язаний з помилками в стратегічному управлінні, перш за все, з можливістю некоректного формулювання цілей Банку, невідповідного ресурсного забезпечення їх реалізації і невірною підходу до управління ризиками в банківській діяльності в цілому. В цілях мінімізації стратегічного ризику Банк використовує наступні основні методи:

- фіксує у внутрішніх документах Банку, у тому числі і в Статуті Банку розмежування повноважень органів управління по ухваленню рішень;
- контролює обов'язковість виконання ухвалених вищим органом Банку рішень підпорядкованими підрозділами і працівниками Банку;
- стандартизує основні Банківські операції;
- встановлює внутрішній порядок узгодження змін у внутрішніх документах і процедурах, що стосуються ухвалення рішень;
- здійснює аналіз впливу чинників стратегічного ризику (як у сукупності, так і в розрізі їх класифікації) на показники діяльності Банку в цілому;
- проводить моніторинг змін законодавства України і чинних нормативних актів з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику на постійній основі;
- проводить моніторинг ринку Банківських послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності Банку і постановки нових стратегічних завдань;
- проводить моніторинг ресурсів, зокрема фінансових, матеріально-технічних та людських ресурсів для реалізації стратегічних завдань Банку;
- стимулює працівників Банку залежно від впливу їх діяльності на рівень стратегічного ризику;
- забезпечує постійне підвищення кваліфікації працівників Банку з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику;
- забезпечує постійний доступ максимальної кількості працівників Банку до актуальної інформації по законодавству, внутрішніх документах Банку.

Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для грошових надходжень та капіталу, який виникає через неповернення наданих кредитів, порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики та етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів та правил.

З метою ефективного управління та запобігання проявам юридичного ризику, Банком розроблена оперативна система доведення до керівництва та співробітників змін у нормативних документах Банку (положення, регламенти, процедури). На обов'язковій основі здійснюється попередня юридична експертиза внутрішньобанківських нормативних документів, впровадження нових банківських продуктів.

Для мінімізації юридичних ризиків при здійсненні подібних банківських операцій, розроблені та застосовуються типові форми договорів та інша стандартизована документація. Для запобігання виникненню судових справ по банківських операціях проводиться методична та консультативна робота з клієнтами. Рівень правової обізнаності співробітників та керівництва підвищується завдяки систематичному проведенню тренінгів та навчання.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – ризик юридичних санкцій, фінансових збитків, або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів і правил Банку тощо.

26. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України. В процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу відповідно до вимог Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2023 року регулятивний капітал Банку становив 286 704 тис.грн., що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 23,24 % при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Нижче в таблиці показана структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2023 та за 2022 рік, який розраховано відповідно до вимог Національного банку України та за даними звітності, на підставі якого проводиться контроль за розміром регулятивного капіталу Банку.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Основний капітал	240 046	152 098
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 039	300 039
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	13 793	12 313
Фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл НБУ щодо включення до основного капіталу	48 000	48 000
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(121 785)	(208 254)
<i>нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(5 982)	(3 617)
<i>капітальні інвестиції у нематеріальні активи</i>	-	(386)
<i>збитки минулих років</i>	(69 398)	(97 522)
<i>розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
<i>непрофільні активи</i>	(46 405)	-
Додатковий капітал		
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	46 657	78 038
Усього регулятивного капіталу	286 704	230 136

27. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

Розгляд справ у суді

Наявність позовів до суду 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 зупинена у суді першої інстанції до розгляду іншої пов'язаної справи.
- 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 першої 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.

Керівництво банку вважає ризик виникнення збитків у банку за даними позовами малоймовірними, оскільки має досвід вирішення аналогічних судових справ на користь банку.

Потенційні податкові зобов'язання

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
До 1 року	12 208	7 257
Усього	12 208	7 257

Дотримання особливих вимог

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

Зобов'язання з кредитування

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити.

Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Гарантії видані	1 364 890	936 590
Надані зобов'язання з кредитування	20 782	10 106
Невикористані кредитні лінії	216 135	177 249
Резерв за виданими гарантіями	(2 060)	(1 597)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 599 747	1 122 348

Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

Таблиця 27.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Долар США	233 122	106 288
Євро	21 492	75 413
Гривня	1 345 133	940 647
Усього	1 599 747	1 122 348

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

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 1 519 тис. грн.;
- гарантійні забезпечення (принципал) за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 26 968 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.

28. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обзнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку, є ціни котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обзнаними,
- зацікавленими та незалежними сторонами;
- метод посилання на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками);
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

- Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках, що існують та регулярно доступні на активному ринку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

- Рівень 2 – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. За звичай, використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
- Рівень 3 – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 28.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис. грн.

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	2 109 911	2 109 911	887 718	887 718
<i>готівкові кошти</i>	<i>165 037</i>	<i>165 037</i>	<i>104 396</i>	<i>104 396</i>
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	<i>92 291</i>	<i>92 291</i>	<i>28 023</i>	<i>28 023</i>
<i>кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</i>	<i>263 607</i>	<i>263 607</i>	<i>114 492</i>	<i>114 492</i>
<i>Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України</i>	<i>1 588 976</i>	<i>1 588 976</i>	<i>640 807</i>	<i>640 807</i>
Кредити та заборгованість клієнтів:	586 810	586 810	471 144	471 144
<i>кредити юридичним особам</i>	<i>539 192</i>	<i>539 192</i>	<i>456 929</i>	<i>456 929</i>
<i>кредити фізичним особам</i>	<i>47 618</i>	<i>47 618</i>	<i>14 215</i>	<i>14 215</i>
Інші фінансові активи	9 504	9 504	31 859	31 859
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	2 706 225	2 706 225	1 390 721	1 390 721
Фінансові зобов'язання				
Кошти клієнтів:	3 519 136	3 519 136	2 220 320	2 220 320
юридичні особи	2 912 019	2 912 019	1 595 734	1 595 734
фізичні особи	607 117	607 117	624 586	624 586
Інші фінансові зобов'язання:	24 515	24 515	26 551	26 551
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	7 997	7 997	8 215	8 215
Комісія за надання гарантій	13 082	13 082	17 082	17 082
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	3 436	3 436	1 254	1 254
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС	3 543 651	3 543 651	2 246 871	2 246 871

Таблиця 28.2. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	2 109 911	-	-	2 109 911	2 109 911
<i>готівкові кошти</i>	165 037	-	-	165 037	165 037
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	92 291	-	-	92 291	92 291
<i>кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</i>	263 607	-	-	263 607	263 607
<i>Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України</i>	1 588 976	-	-	1 588 976	1 588 976
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	586 810	586 810	586 810
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	539 192	539 192	539 192
<i>кредити фізичним особам</i>	-	-	47 618	47 618	47 618
Інші фінансові активи	-	-	9 504	9 504	9 504
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	2 109 911	-	596 314	2 706 225	2 706 225
Фінансові зобов'язання					
Кошти клієнтів:	-	-	3 519 136	3 519 136	3 519 136
<i>юридичні особи</i>	-	-	2 912 019	2 912 019	2 912 019
<i>фізичні особи</i>	-	-	607 117	607 117	607 117
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	24 515	24 515	24 515
<i>Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку</i>	-	-	7 997	7 997	7 997
<i>Комісія за надання гарантій</i>	-	-	13 082	13 082	13 082
<i>Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками</i>	-	-	3 436	3 436	3 436
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС	-	-	3 543 651	3 543 651	3 543 651

Таблиця 28.3. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2022 рік

тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	887 718	-	-	887 718	887 718
<i>готівкові кошти</i>	104 396	-	-	104 396	104 396
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	28 023	-	-	28 023	28 023
<i>кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</i>	114 492	-	-	114 492	114 492
<i>Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України</i>	640 807	-	-	640 807	640 807
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	471 144	471 144	471 144
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	456 929	456 929	456 929
<i>кредити фізичним особам</i>	-	-	14 215	14 215	14 215
Інші фінансові активи	-	-	31 859	31 859	31 859
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	887 718	-	503 003	1 390 721	1 390 721
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	2 220 320	2 220 320	2 220 320
<i>юридичні особи</i>	-	-	1 595 734	1 595 734	1 595 734
<i>фізичні особи</i>	-	-	624 586	624 586	624 586
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	26 551	26 551	26 551
<i>Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку</i>	-	-	8 215	8 215	8 215
<i>Комісія за надання гарантій</i>	-	-	17 082	17 082	17 082
<i>Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками</i>	-	-	1 254	1 254	1 254
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС	-	-	2 246 871	2 246 871	2 246 871

29. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони.

Банк визнає осіб пов'язаних із Банком відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2023 року

<i>тис. грн.</i>	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	216	2 230	131
Кредити та заборгованість клієнтів	-	16	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(1)	-
Інші зобов'язання	-	3 214	-

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

<i>тис. грн.</i>	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	8	-
Комісійні доходи	679	108	231
Переоцінка іноземної валюти	-	-	-
Інші операційні доходи	134	24	26
Процентні витрати	-	(87)	(38)
Витрати на виплати працівникам	-	(14 609)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(16)	(11 315)

Таблиця 29.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

<i>тис. грн.</i>	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	399	2 006	1 009
Кредити та заборгованість клієнтів	-	24	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(2)	-
Інші зобов'язання	-	2 645	-

Таблиця 29.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	438	13	1
Комісійні доходи	277	203	167
Переоцінка іноземної валюти	-	-	-
Інші операційні доходи	35	17	8
Процентні витрати	-	(142)	(738)
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	10	-
Витрати на виплати працівникам	-	(12 025)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(5)	(16 179)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Таблиця 29.5. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>тис. грн.</i>	2023 рік		2022 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	14 448	3 179	11 978	2635
Виплати під час звільнення	161	35	47	10

30. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «РВС БАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» (далі - Банк), що складається з звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків (Примітка 7)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Відповідно до наших спостережень ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.

Оцінка нерухомості (Примітка 9)

Портфель інвестиційної нерухомості Банку включає комерційну та житлову нерухомість, а також земельні ділянки.

Керівництво залучило незалежних оцінювачів для оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Оцінка інвестиційної нерухомості залежить від певних ключових припущень, які потребують суттєвого судження керівництва. Для інвестиційної нерухомості ключовими припущеннями були ставки капіталізації та переважна ринкова орендна плата.

Невизначеність оцінки та судження керівництва дозволили нам вважати це ключовим питанням аудиту

Наші процедури стосовно ключових припущень, що використовуються при оцінці керівництвом інвестиційної нерухомості, включали:

- Оцінка компетентності, можливостей та об'єктивності незалежних оцінювачів.
- Отримання звітів про оцінку та зустріч із незалежними оцінювачами для обговорення методології оцінки.
- Перевірка точності вхідних даних на вибірковій основі, що використовуються незалежними оцінювачами, включаючи дохід від оренди, операційні витрати, сукупний знос.
- Порівняння ключових припущень, що використовуються незалежними оцінювачами, із нашими власними очікуваннями, використовуючи дані порівнянних ринкових операцій та історичних записів шляхом порівняння

ставки капіталізації, переважної ринкової орендної плати зі схожими властивостями, розрахункові витрати та прибуток.

Відповідно до наших спостережень ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом інвестиційної нерухомості, підтверджуються наявними доказами.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт про управління та Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності підприємств, що становлять
суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта
аудиторської діяльності на проведення

Наглядова Рада Банку

обов'язкового аудиту

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

29.09.2023 (Протокол засідання Наглядової ради №х48/23-Пнр)

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

5-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту про управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2024.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2023.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2023 статутний капітал Банку складав 300 039 тис. грн. (Примітка 15), що відповідає вимогам, встановленим Статтею 31 «Мінімальний розмір статутного капіталу» закону «Про банки і банківську діяльність».

Станом на 31.12.2023 регулятивний капітал Банку складав 286 704 тис. грн. (Примітка 26), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2023 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ.

Обмеження на використання та поширення

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№23/1716-F від 06.10.2023
Дата початку та дата закінчення проведення	01.12.2023 – 29.03.2024

аудиту

Відомості про Банк

Повне найменування

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності

Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи

Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес

Материнська компанія

Дочірня компанія

Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

Правильність розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінка ступеня їх впливу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку

<https://rwsbank.com.ua/>

ні

так

відсутня

відсутня

Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

Станом на 31.12.2023 розмір статутного капіталу складає 300 039 тис. грн., що відповідає Статуту, затвердженому Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 15.11.2023 №15112023/2)

НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ

Інформація щодо складу і структури фінансових інвестицій повно і достовірно розкрита в примітках до фінансової звітності 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти», 8 «Інвестиції в цінні папери»

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр КОНОВЧЕНКО.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер завдання з аудиту

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

29 березня 2024 року



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО