



RwSbank
Respect with Stability

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«РВС БАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗГІДНО МСФЗ**

за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

ЗМІСТ

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
СТАНОМ НА 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ

тис. грн.

Примітки 30 вересня 2024 31 грудня 2023

АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	819 582	2 109 911
Кредити та заборгованість клієнтів	5	439 103	547 842
Інвестиції в цінні папери	6	1 067 453	1 003 060
Інвестиційна нерухомість	7	136 070	104 911
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		7 442	-
Відстрочений податковий актив		4 909	4 909
Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи	8	41 054	36 896
Інші активи	9	72 727	68 396
Усього активів		2 588 340	3 875 925
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	2 167 157	3 519 136
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	5 678
Резерви за зобов'язаннями	11	1 970	2 061
Інші зобов'язання	12	90 009	49 171
Усього зобов'язань		2 259 136	3 576 046
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	300 039	300 039
Інший додатковий капітал		48 000	48 000
Резервні та інші фонди банку		14 093	13 793
Резерви переоцінки		20 124	1 431
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(53 052)	(63 384)
Усього власного капіталу		329 204	299 879
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 588 340	3 875 925

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



Валентина ВАСЬКОВСЬКА

Олена БУРДІНА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ

тис. грн.

	Примітки	За поточний проміжний період (три місяці)	30 вересня 2024 нарастаючим підсумком з початку року	За порівняльни й проміжний період (три місяці) попереднього року	30 вересня 2023 нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	16	79 998	261 164	76 492	206 695
Процентні витрати	16	(26 777)	(84 527)	(32 596)	(95 065)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		53 221	176 637	43 896	111 630
Комісійні доходи	17	54 090	163 184	50 660	132 623
Комісійні витрати	17	(11 003)	(47 209)	(11 828)	(46 584)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	437	437
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		993	3 513	27	(3 402)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		8 278	71 381	13 581	66 337
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		344	(201)	(436)	(2 297)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	-	(2 106)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(15 524)	(44 953)	(486)	(13 569)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів		316	578	(181)	(998)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	773	90	(6)	(358)
Інші операційні доходи	18	1 598	8 306	4 112	9 823
Витрати на виплати працівникам		(57 005)	(141 621)	(22 720)	(64 854)
Витрати зносу та амортизація		(3 790)	(10 857)	(2 482)	(6 948)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(32 195)	(168 216)	(72 010)	(165 713)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		96	10 632	2 564	14 021
Прибуток/(збиток)		96	10 632	2 564	14 021
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		(4 937)	18 693	10 441	33 193
Усього сукупного доходу		(4 841)	29 325	13 005	47 214

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Валентина ВАСЬКОВСЬКА

Олена БУРДІНА

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ

<i>тис. грн.</i>	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2023 року	300 039	48 000	12 313	(37 594)	(67 919)	254 839
Усього сукупного доходу за 2022 рік	-	-	1 480	39 025	4 535	45 040
<i>прибуток/(збиток)</i>	-	-	-	-	6 015	6 015
<i>інший сукупний дохід</i>	-	-	-	39 025	-	39 025
<i>Розподіл прибутку до резервних та інших фондів</i>	-	-	1 480	-	(1 480)	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	300 039	48 000	13 793	1 431	(63 384)	299 879
Усього сукупного доходу :	-	-	300	18 693	10 332	29 325
<i>прибуток/(збиток)</i>	-	-	-	-	10 632	10 632
<i>інший сукупний дохід</i>	-	-	-	18 693	-	18 693
<i>Розподіл прибутку до резервних та інших фондів</i>	-	-	300	-	(300)	-
Залишок на 30 вересня 2024 року	300 039	48 000	14 093	20 124	(53 052)	329 204

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року

В.о.Голови Правління
Головний бухгалтер



Валентина ВАСЬКОВСЬКА
Олена БУРДІНА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ

тис. грн.	Примітки	30 вересня 2024	30 вересня 2023
ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Процентні доходи, що отримані		252 437	183 414
Процентні витрати, що сплачені		(87 035)	(91 307)
Комісійні доходи, що отримані		164 344	133 231
Комісійні витрати, що сплачені		(43 209)	(45 246)
Результат операцій з іноземною валютою		71 380	66 774
Інші отримані операційні доходи		11 819	6 422
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(137 029)	(65 674)
Податок на прибуток сплачений		(13 119)	(2 311)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(179 073)	(166 997)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		40 515	18 306
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		31 182	(27 755)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(3 260)	(43 995)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1 349 472)	317 147
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		32 246	(28 345)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(1 248 789)	235 358
ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Придбання цінних паперів		(872 151)	(429 454)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		842 396	473 568
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		257	90 455
Придбання основних засобів		(5 944)	(12 591)
Надходження від реалізації основних засобів			15
Придбання нематеріальних активів		(5 834)	(3 018)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		(41 276)	118 975
Чиста курсова різниця		(201)	(2 297)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 290 266)	352 036
Грошові кошти на початок періоду		2 111 169	889 043
Грошові кошти на кінець періоду	4	820 903	1 241 079

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



Валентина ВАСЬКОВСЬКА

Олена БУРДІНА

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «РВС БАНК».

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

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

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

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

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

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

Станом на 30 вересня 2024 року акціонерами Банку є:

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

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

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

Інформація щодо банківських ліцензій:

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та зареєстрований у Реєстрі банків-учасників Фонду 15 липня 2015 року за № 239. Банк отримав свідоцтво учасника Фонду 15 липня 2015 року за № 230.

Банк є банком-учасником Національної асоціації банків України.

Банк є членом Асоціації «Українська Національна Група Членів та Користувачів 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

В третьому кварталі 2024 року продовжується повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. За оцінкою Департаменту монетарної політики та економічного аналізу НБУ в економічному середовищі були такі тенденції:

- Зростання економік країн – ОТП України сповільнилося, інфляційний тиск надалі послаблювався. Світові ціни на нафту тимчасово обвалилися через очікування надлишкової пропозиції, натомість на природний газ – були стійкими. Ціни на товари, вагомі для українського експорту, після суттєвого зниження відновили зростання. Провідні ЦБ знижували процентні ставки, тоді як більшість ЦБ країн ЕМ вичікували.

- Споживча інфляція очікувано пришвидшилася – до 7,5% р/р у серпні (з 5,4% р/р у липні) передусім через обмежену пропозицію окремої продовольчої продукції. Однак базова інфляція зросла суттєвіше, ніж прогнозувалося, унаслідок перенесення на ціни вищих витрат бізнесу на сировину, енергію й оплату праці. Підтримували ціновий тиск і ефекти послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці. За оцінками НБУ, інфляція пришвидшилася також у вересні.

- У вересні тривало пожвавлення економічної активності в низці галузей на тлі переважно стабільної ситуації в енергетиці, стабільного функціонування морського коридору та швидших, ніж торік, жнив пізніх культур. У результаті надалі збільшувалися обсяги транспортування, зростала промисловість та с/г.

- У вересні попит на працівників надалі зростав завдяки пожвавленню економічної активності, водночас скорочення кількості резюме припинилося. Проте брак працівників залишається гострою проблемою для підприємств і підтримує високі темпи зростання номінальних зарплат.

- Дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) у вересні дещо збузвився. Бюджетні потреби були профінансовані за рахунок накопичених коштів від отриманої в серпні міжнародної допомоги, а також внутрішніх запозичень, обсяги яких у вересні були найбільшими з початку року.

- Значні обсяги міжнародної фінансової допомоги визначили як профіцит поточного рахунку, так і приплив капіталу за фінансовим рахунком у серпні. Крім того, дещо збузвився дефіцит торгівлі товарами. У результаті валові міжнародні резерви зросли до 42.3 млрд дол. станом на кінець серпня.

- У вересні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 13% і збільшив обсяги інтервенцій з продажу валюти для забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку та обмеження інфляційного тиску. Це сприяло підтриманню інтересу громадян до заощаджень у гривні: відновилося зростання строкових депозитів, тривало нарощування вкладень у ОВД.

Зовнішнє середовище

Пожвавлення зростання економік країн – ОТП України пригальмувало, інфляційний тиск залишався стійким. Світові ціни на нафту відновили зростання, тоді як на природний газ – коливалися у вузькому діапазоні на підвищених порівняно з попередніми місяцями рівнях. Очікування щодо зниження ставок провідними ЦБ дещо зросли, натомість ЦБ країн ЕМ займали вичікувальну позицію. Випереджаючі індикатори свідчили про помірне пожвавлення економік більшості країн – ОТП України, якому сприяло зростання нових замовлень і зайнятості. Водночас запаси помірно скоротилися, а потоки міжнародної торгівлі знову збузвилися, зокрема й через подовження термінів постачання внаслідок погіршення ситуації в Червоному морі та Панамському каналі. У результаті виробничі витрати зростали найшвидшими темпами за останній рік, що призвело до зростання відпускних цін. Це, зі свого боку, підтримувало стійкий інфляційний тиск в країнах – ОТП України (UAWCPI).

Світові ціни на нафту зростали під тиском посилення геополітичної напруженості та сезонного зростання попиту на продукти нафтопереробки. Додатковим чинником було продовження дії обмежень ОПЕК+. Натомість стійкі обсяги видобування в США, Лівії, Ірані, Анголі та Венесуелі стримували стрімкіше зростання цін. Ціни на газ у Європі коливалися у відносно вузькому діапазоні на підвищених порівняно з попередніми місяцями рівнях. Збільшення попиту на СПГ на ринках Європи та Азії через спекотну погоду, а також у Австралії через похолодання тиснули в бік зростання цін. Натомість усе ще комфортні для поточного періоду запаси газу в Європі та поступове відновлення виробництва Норвегією стримували зростання цін.

Світові ціни на товари, вагомі для українського експорту, знижувалися під впливом високої пропозиції. Ціни на сталь і залізну руду знижувалися. Світовий попит зберігався слабким унаслідок сезону літнього затишся в країнах Близького Сходу, Північної Африки та частини Європи, а також сезону мусонів у країнах ПСА. Натомість стійка світова пропозиція, насамперед з боку Китаю, сформувала надлишок відповідних товарів на ринку та тиснула в бік зниження цін. Ціни на пшеницю та кукурудзу також знижувалися. Значна світова пропозиція з надлишком забезпечила поточний попит з огляду на поступовий вихід на ринок нового врожаю США та другого врожаю Бразилії, а також поліпшення погодних умов, насамперед у країнах Чорноморського регіону, що посилювало конкуренцію між експортерами.

Очікування щодо зниження ставок провідними ЦБ дещо зросли, натомість ЦБ ЕМ зайняли вичікувальну позицію. Банк Канади першим серед країн G7 у червні знизив базову ставку. Слідом за ним знизив ставки й ЄЦБ та сигналізував про подальше поступове зниження. Водночас ФРС зберегла цільовий діапазон та продовжить скорочувати баланс. Відповідно до прогнозів FOMC наразі очікується одне зниження до кінця поточного року. Натомість Банк Японії, попри поточне збереження ставок, сигналізував про можливе їх підвищення незабаром на тлі посилення проінфляційних ризиків. Фінансові ринки дедалі більше очікують

зниження ставок ФРС та ЄЦБ у вересні (ймовірність 53% та 65% відповідно). Імовірність ще одного зниження у 2024 році становить 60% для ФРС та близько 75% для ЄЦБ. ЦБ країн ЕМ відкладають чи сповільнюють темпи пом'якшення політики на тлі збереження високих ставок ФРС і підвищених інфляційних очікувань.

Внутрішнє середовище

У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Фактичні темпи зростання цін були вищими за прогноз, опублікований в Інфляційному звіті за липень 2024 року. Відхилення від прогнозу зумовлено насамперед стрімкішим пришвидшенням продовольчої інфляції через обмежену пропозицію окремої продовольчої продукції.

Фундаментальний інфляційний тиск також посилювався сильніше, ніж прогнозувалося. Так, показник базової інфляції у вересні зріс до 7,3% з 6,5% у серпні. Така динаміка зумовлювалася подорожчанням оброблених продуктів харчування під впливом більшої вартості продовольчої сировини, а також подальшим зростанням виробничих витрат, зокрема на енергозабезпечення та оплату праці. Підтримували ціновий тиск і ефекти перенесення від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці.

Спекотна погода без дощів позначилася на врожайності, термінах дозрівання та якісних параметрах низки овочів та фруктів, що відобразилося на їх пропозиції. Зокрема, швидше дорожчали овочі борщового набору та помідори, залишалися високими й темпи зростання цін на огірки. Зростання вартості сировини та виробничих витрат вплинуло на ціни на борошно та крупи. Здорожчання молока пришвидшилося через обмежену пропозицію за одночасного збереження високого попиту з боку молокопереробних підприємств та активізацію експорту. Відновилося зростання цін на курятину, натомість свинина надалі дешевшала. Також тривало зниження цін на цукор та яйця завдяки високій пропозиції.

Стрімкіше дорожчали тютюнові вироби, в тому числі під впливом боротьби з тінювою продукцією. Ціни на алкогольні напої знижувалися дещо повільніше, ймовірно, внаслідок підвищення окремих акцизів. Пришвидшилося зростання цін на фармацевтичну продукцію, медичні товари й обладнання, ймовірно, через курсовий чинник та зростання захворюваності. Як і раніше, інфляцію стримував мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги для населення.

Перший етап підвищення акцизного податку на пальне з вересня відобразився насамперед на подорожчання автотопливу, водночас низькі ціни на нафту та високі запаси стримували подорожчання бензину та дизеля.

Подорожчання оброблених продовольчих товарів стрімко пришвидшилося до 8,9% р/р. Суттєво збільшилися темпи зростання цін на хліб, окремі борошняні та кондитерські вироби через вищі виробничі витрати. Ціни на більшість кисломолочних продуктів, сири та вершкове масло надалі зростали під впливом обмеженої пропозиції молока-сировини, росту закупівельних цін та активізації експорту біржових товарів. Також швидше дорожчали окремі імпортні товари, зокрема кава, чай, шоколад та оливкова олія. Ціни на соняшникову олію сповільнили падіння під впливом цінових тенденцій на світових ринках. Посилення тиску з боку виробничих витрат зупинило тривале сповільнення зростання цін на м'ясопродукти. Ціни на непродовольчі товари помірно пришвидшили зростання (на 2,2% р/р), передусім під впливом курсового чинника в попередні місяці. Зниження цін на одяг та взуття зберігалося на рівні попереднього місяця, вірогідно завдяки зростанню конкуренції між вітчизняною та імпортною продукцією.

Послуги також дорожчали дещо швидше – на 10,9% р/р під тиском витрат бізнесу на оплату праці, енергію та продукти харчування. Зокрема, стрімкіше зростали ціни на послуги з охорони здоров'я, зв'язку, освіти, ресторанів та готелів. Натомість пригальмувало зростання вартості страхових, транспортних послуг та експлуатації власних транспортних засобів.

Інфляційний тиск у найближчі місяці зберігатиметься через збільшення бюджетних видатків, подальше загострення диспропорцій на ринку праці, а також очікуване збільшення дефіциту електроенергії під час опалювального сезону. Монетарна політика НБУ спрямовуватиметься на утримання помірної інфляції цього року, поступове її сповільнення з другої половини 2025 року та подальше повернення до цілі 5%.

Фіскальний сектор

Після певного сповільнення на початку року на тлі стриманих бюджетних видатків, стимулюючий вплив фіскальної політики на економічну активність знову посилюється.

Свідченням цього було відчутне розширення від'ємного циклічного скоригованого первинного сальдо в ІІ кварталі 2024 року. Подальше поліпшення стану власних ресурсів, у тому числі завдяки перевиконанню плану податкових надходжень, та отримана міжнародна допомога дали змогу істотно наростити видатки, обсяг яких за квартал сягнув другого за розміром значення від початку повномасштабної війни.

Видатки збільшилися за низкою напрямів передусім на потреби військового характеру, гуманітарну сферу та заходи, пов'язані з ліквідацією наслідків руйнувань. Отже, державний сектор і надалі надає потужні стимули економічному зростанню, проте в умовах неритмічності надходжень міжнародної допомоги у 2024 році обсяги видатків суттєво коливаються, що може зумовити значну волатильність у темпах зростання економічної активності в низці секторів.

Державні капітальні вкладення залишалися вагомим джерелом інвестицій в умовах невизначеності. Вони надалі зростали високими темпами з акцентом на оборонних проєктах, зокрема виробництві зброї та зведенні фортифікаційних споруд, а також відновленні інфраструктури, зокрема енергетичної. Упродовж 2 та 3 кварталу тривали й приватні інвестиції в розбудову транспортної інфраструктури на західному кордоні, розширення

потужностей для зберігання та перевезення с/г продукції. Однак послаблення економічної активності через дефіцит е/е та погіршення ділових очікувань, вірогідно, стримувало інвестиційну активність підприємств.

Державні видатки залишатимуться вагомим чинником економічного зростання на прогнозованому горизонті. Суттєві дефіцити бюджету, попри їх поступове скорочення з 22,8% ВВП у 2024 році до 10,3% ВВП у 2026 році, зумовлюватимуться насамперед необхідністю фінансування значних потреб на оборону та безпеку, а згодом – на відбудову та гуманітарні проекти. Розширення внутрішньої ресурсної бази забезпечить послідовне звуження дефіциту бюджету, хоча фіскальна політика залишатиметься м'якою. Це стимулюватиме інвестиційну діяльність, зокрема проекти з відбудови інфраструктури та нарощування потужностей з виробництва зброї. У міру нормалізації умов функціонування економіки та активізації євроінтеграційних процесів інвестиційна привабливість країни зростатиме, що сприятиме відновленню приватних інвестицій.

Банківський сектор

За 9 місяців 2024 року кількість діючих в Україні банків зменшилася на один до 62: у червні було відкликано банківську ліцензію банку Альпарі за його власною ініціативою без припинення юридичної особи. Вихід банку не вплинув на сектор з огляду на його мізерну частку у чистих активах (менше 0,01%). Частка чистих активів держбанків за 9 місяців зменшилася на 0,3 в. п., до 53,3%, передусім через швидший приріст кредитних портфельів у банках інших груп. Натомість частка держбанків у коштах населення зросла на 0,3 в. п. і сягнула 64,1%.

Упродовж 3 кварталів 2024р і надалі тривав низхідний тренд процентних ставок. НБУ знижував облікову ставку двічі – у квітні та червні – сукупно на 1,5 в. п., до 13,0% річних. У відповідь на це зниження ставок за коштами населення дещо пришвидшилося. За новими залученнями гривневих вкладів (включно з коштами на вимогу) ставка знизилася на 0,7 в. п., до 10,2% річних. За річними депозитами фізичних осіб за показником UIRD ставка знизилася співмірно до 13,3% річних. Уже впродовж трьох кварталів спред між депозитними ставками різних строків залишається незначним. Ставки за залученими коштами суб'єктів господарювання знижувалися швидше за роздрібні – на 1 в. п., до 8,5% річних. Ставки за новими гривневими кредитами суб'єктам господарювання упродовж кварталу знизилися ще на 1,4 в. п., до 15,2% річних. Такий рівень відповідає показникам кінця “довоєнного” 2019 року. За новими кредитами фізичним особам ставка впродовж II кварталу коливалася дещо вище рівня попереднього кварталу – близько 28% річних.

Завдяки високій операційній ефективності та низьким відрахуванням у резерви сектор отримав 39 млрд грн прибутку за II квартал за ставки податку на прибуток 25%. Це на 2% нижче, ніж у I кварталі цього року, але на 17% вище, ніж у II кварталі минулого року. Приватбанк сформував 43% прибутку сектору. Збитковими за квартал було вісім малих банків із сукупним збитком 0,1 млрд грн. Зниження ринкових ставок зумовило поступове зменшення дохідності активів, найсуттєвіше – за депозитними сертифікатами НБУ. Доходи сектору від них вперше з I кварталу 2021 року зменшилися – на 9,5% р/р. Натомість незначно зросла дохідність кредитів, наданих фізичним особам.

Дохідність кредитів бізнесу та ОВДП майже не змінилася порівняно з попереднім кварталом. Зниження вартості зобов'язань було незначним. Чиста процентна маржа звузилася, повернувшись до минулорічних розмірів – 7,5%. Зростання чистого комісійного доходу було повільним – 6,8% р/р. Призупинилося падіння прибутку від операцій купівлі-продажу валюти, а позитивний результат переоцінки ОВДП підтримав зростання операційних доходів. Основні складові операційних витрат за квартал зростали, зокрема витрати на персонал, на 6,8% кв/кв та 19,1% р/р. Проте операційні доходи зростали швидше за витрати. Тож зростання чистого операційного прибутку до відрахувань у резерви пришвидшилося до 28,6% р/р. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 37,1% порівняно з 40,1% у II кварталі 2023 року. Операційно збитковими за квартал було п'ять малих банків. Значний прибуток сприяв збільшенню регулятивного капіталу, який за квартал зріс на 10,6%.

Із початку серпня банки враховують у нормативах достатності капіталу розрахунковий розмір ринкового ризику. Одночасно банки перейшли до нової структури капіталу та нормативів його достатності. Накопичений запас капіталу, поточна прибутковість та низка перехідних норм зробили цей перехід гармонійним та навіть підвищили спроможність банків кредитувати. У червні затверджено Стратегію з розвитку кредитування. На її виконання НБУ вже запровадив підвищені коефіцієнти ліквідності забезпечення у формі енергетичного обладнання та вдосконалив механізми оцінки ризиків інвестиційних проектів. Це вже відобразилося у пожевленні кредитування енергетики. Подальше впровадження стратегії сприятиме нарощенню кредитних портфельів банків та усуненню дисбалансів між кредитним попитом і пропозицією в окремих сферах. Наступного року НБУ проведе традиційну оцінку стійкості банківської системи, яка включатиме оцінку якості активів зовнішніми аудиторами та стрес-тестування як за базовим, так і за негативним сценаріями.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність була підготовлена Банком відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі –«МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

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

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

Безперервність діяльності

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

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є наступні:

- забезпечення дохідності та регулювання ліквідності шляхом здійснення операцій з цінними паперами (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- збільшення помірними темпами обсягів кредитування в тому числі за рахунок участі в державних програмах;
- продовження претензійно – позовної роботи щодо погашення залишків проблемної заборгованості, шляхом реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договорів та чинного законодавства;
- отримання грошових потоків від ефективного використання інвестиційної нерухомості;
- розширення спектра і підвищення якості обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб.

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

3.2. СКОРОЧЕНИЙ ОГЛЯД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

а) Іноземна валюта

Залишки коштів на аналітичних рахунках, які станом на звітну дату обліковуються на балансі Банку у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за курсами обміну, при цьому:

- активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом на кінець дня відповідного звітного періоду;
- компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну.

Доходи та витрати не перераховуються, оскільки облік на таких рахунках ведеться на балансі Банку виключно у функціональній валюті.

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

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

грн.	30 вересня 2024	31 грудня 2023
1 долар США	41,1664	37,9824
1 євро	45,9541	42,2079

б) Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

с) Зменшення корисності

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

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

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

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

Банк застосовує два підходи до оцінки знецінення фінансових інструментів:

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

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

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

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

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

d) Припинення визнання фінансових інструментів та модифікації

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

е) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках (рахунки ностро), високоліквідні кошти зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

ф) Похідні фінансові інструменти

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

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

г) Кредити та заборгованість

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

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

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

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

і) Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання

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

Банк визнає нерухомість як інвестиційну, якщо ця нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримується Банком з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей та відповідає наступним критеріям:

- нерухомість не утримується для використання у майбутньому як нерухомість зайняту власником;
- нерухомість не утримується з метою продажу за умов звичайної господарської діяльності;
- нерухомість не будується та не поліпшується за дорученням третіх сторін;
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість;
- якщо частина об'єкту основних засобів утримується з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, та інша частина об'єкту є нерухомістю зайнятою власником, і ці частини не можуть бути продані окремо, тоді об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови її використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу.

Рішення про класифікацію нерухомості, як інвестиційної або нерухомість, зайняту власником (у тому числі у разі переведення з категорії інвестиційної до нерухомості, зайнятої власником та навпаки, у процесі експлуатації) приймається колегіальним органом та оформлюється відповідним протоколом.

Первісна вартість об'єктів інвестиційної нерухомості включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на будівництво або забудову та на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який у довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

При первісному визнанні та в подальшому Банк визнає інвестиційну нерухомість на балансі Банку за справедливою вартістю.

Під час визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості незалежним суб'єктом оціночної діяльності використовувались Міжнародні стандарти оцінки МСО-2011 (9-те видання), зокрема МСО 300, 230, 233 та Міжнародні стандарти фінансової звітності, зокрема МСБО 40, МСФЗ 13. Розрахунок вартості інвестиційної нерухомості здійснено в рамках ринкового методу щорічно.

ж) Основні засоби та нематеріальні активи

Об'єкти основних засобів (нематеріальних активів) визнаються активами, якщо:

- Банк отримує контроль над активом (мається на увазі, що актив можна продати, обміняти, здати в оренду та відчужувати/передавати будь-яким іншим способом без втрати економічних вигід, які генеруються іншими активами; а також мати економічні вигоди та обмеження доступу інших осіб до цих вигід, що впливає з юридичних прав на відповідний актив);
- існує досить висока ймовірність того, що в майбутньому Банк отримає економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- вартість активу можна достовірно оцінити

Облік основних засобів та нематеріальних активів ведеться пооб'єктно. Одиницею обліку основних засобів та нематеріальних активів є окремі 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 другому кварталі 2024 року не надавались.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

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

Порядок та метод нарахування амортизації

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

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

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

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

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

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

- Права на користування природними ресурсами, права користування майном (земельною ділянкою, будівлею, приміщенням, право на оренду приміщень, абонентськими телефонними номерами тощо), права на комерційні позначення (права на торгівельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування, тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа;
- Права на комерційні позначення (права на торгівельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування, тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш 6 років, по безстроковим - 6 років;
- Авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми,

відеограми, передачі (програми) організації 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.

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Як правило, угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строку їх корисного використання, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Необоротні активи, передані в оперативний лізинг, обліковуються у складі необоротних активів орендодавця.

Визнання доходів та витрат від оперативного лізингу (оренди) здійснюється у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються у відповідності до укладених договорів. Суми доходів та витрат від оперативного лізингу (оренди) зазначено в Примітках «Інші операційні доходи» та «Адміністративні та інші операційні витрати».

л) Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього:

- актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів;
- Банк має план продажу активу та ініціювати програму щодо визначення покупця і виконання плану;
- Банк активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на їх поточну справедливу вартість;
- очікуються, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року.

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

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

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

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

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

У разі зниження справедливої вартості необоротних активів, банк визнає втрати від зменшення корисності за вирахуванням витрат на продаж.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, банк не визнавав зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то банк визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання. При переведенні необоротних активів до категорії активів, утримуваних для продажу, банк здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у Звіті про фінансовий результат та інший сукупний дохід.

м) Залучені кошти

Залучені кошти, включаючи кошти кредитних установ, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

п) Резерви за зобов'язаннями

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

о) Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування й розраховуються за методом ефективної ставки відсотка. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови фінансового інструмента (наприклад, дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, окрім майбутніх збитків за кредитами. Балансова вартість фінансового

активу чи фінансового зобов'язання коригується, якщо Банк переглядає свою оцінку виплат та надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни у балансовій вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

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

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

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

Комісійні доходи

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

Комісійні доходи можна розділити на такі категорії:

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

Винагороди, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Ці винагороди включають комісійний дохід та винагороди від послуг з управління активами, відповідального зберігання та інших винагород за управлінські та консультаційні послуги. Комісійні винагороди за зобов'язання з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні винагороди за кредитами переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитами.

Доходи від надання послуг третім особам, визнаються після завершення відповідної операції. Сума винагороди або компоненти винагороди, пов'язані з певними видами діяльності, визнаються після перевірки дотримання відповідних критеріїв.

р) Податок на прибуток

Податок на прибуток визнається як поточний та відстрочений податок. Поточний податок на прибуток визнається у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства.

Відстрочене податкове зобов'язання – сума податку на прибуток, яка сплачуватиметься в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню. Відстрочений податковий актив – сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню. Відстрочені податкові зобов'язання та активи розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу або погашення зобов'язання.

Банк визнає дебіторською заборгованістю за податком на прибуток перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті.

Банк згортає дебіторську заборгованість та зобов'язання з поточного податку на прибуток, якщо погашення зобов'язання здійснюється як залік цієї дебіторської заборгованості.

q) Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами (пайовиками) зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції (паї), величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій Банку, згідно з вимогами МСФО 32 «Фінансові інструменти: подання», обліковуються як вирахування з власного капіталу тією мірою, якою вони є додатковими витратами, що прямо відносяться до операції з власним капіталом, і яких інакше можна було б уникнути.

Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу Банку як емісійний дохід (емісійні різниці).

r) Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах визнаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, які виникли в іноземній валюті, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ, що діє на дату складання балансу. Прибутки і збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупні доходи на нетто основі як курсові різниці у тому періоді, у якому вони виникають.

Немонетарні активи і зобов'язання, визнані по історичній вартості в іноземній валюті, перераховуються за результатом виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в іншому сукупному прибутку, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визначатиметься прямо в іншому сукупному прибутку. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку.

с) Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання з відображенням чистої суми в Звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо:

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

Право на згортання – це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом застосування цієї суми в суму до сплати від кредитора.

Одночасне погашення за двома фінансовими інструментами може відбуватися, наприклад, шляхом операцій через клірингову палату в умовах організованого фінансового ринку або обміну без посередників. За таких обставин грошові потоки фактично еквівалентні одній сумі нетто і не є доступними кредитному ризику або ризику ліквідності.

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

т) Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

у) Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

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

в) Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк відображає окремо звітні сегменти, якщо більша частина доходу цього сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й дохід даного сегмента становить 10% або більше від загального доходу.

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

Більшість операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

Доходами звітнього сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток. Витратами звітнього сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

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

в) Операції зі зв'язаними особами

Банк визнає зв'язаною стороною 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. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Готівкові кошти	153 434	165 037
Кошти в Національному банку України	196 715	92 291
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
України	207 754	268 841
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	265 625	1 588 976
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 946)	(5 234)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	819 582	2 109 911

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

Таблиця 4.2. Негрошові фінансові операції

тис.грн.

30 вересня 2024 31 грудня 2023

Нараховані доходи за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України

2 625 3 976

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на 30 вересня 2024 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

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

Дані примітки 4 зазначені у «Звіті про фінансовий стан», «Звіті про рух грошових коштів».

Станом на 30 вересня 2024 року Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів. Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.09.2024 по 10.10.2024 складає 284 665 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.09.2024 по 10.10.2024 склав 166 916 тис.грн.

5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

тис. грн.

30 вересня 2024 31 грудня 2023

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

521 215 586 810

Резерв під знецінення кредитів

(82 112) (38 968)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів

439 103 547 842

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

тис. грн.

30 вересня 2024 31 грудня 2023

Кредити, надані юридичним особам,

489 041 539 192

в т.ч. іпотечні кредити

126 931 166 433

Кредити, надані фізичним особам,

32 174 47 618

в т.ч. іпотечні кредити

17 224 24 887

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(82 112) (38 968)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

439 103 547 842

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

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 30 вересня 2024 року складають 11 958 тис. грн. та на 31 грудня 2023 року – 13 717 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2024 року концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 268 018 тис. грн. (61 % від сукупного кредитного портфеля). За цими кредитами був створений резерв в розмірі 39 075 тис. грн. За 2023 рік концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 382 792 тис. грн. (70 % від сукупного кредитного портфеля).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС	314 859	72 747	133 609	521 215
Мінімальний кредитний ризик	314 859	-	-	314 859
Середній кредитний ризик	-	72 747	-	72 747
Високий кредитний ризик	-	-	133 609	133 609
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	314 859	72 747	133 609	521 215
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	(19 399)	(25 765)	(36 948)	(82 112)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	295 460	46 982	96 661	439 103

Таблиця 5.4. 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 5.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис. грн.	30 вересня 2024		31 грудня 2023	
	сума	%	сума	%
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	32 001	6	20 758	4
Будівництво будівель	21 854	4	88 307	15
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	130 484	26	155 207	26
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	146 529	28	148 198	25
Наземний і трубопровідний транспорт	1 799	-	42 045	7
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	42 314	8	62 286	11
Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	27 898	5	-	-
Операції з нерухомим майном	58 650	11	-	-
Фізичні особи	51 485	10	47 618	8
Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	-	-	13 311	2
Інші	8 201	2	9 080	2
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	521 215	100	586 810	100

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

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити юридичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	148 000	-	7 786	-	155 786
Кредити, що забезпечені:	214 110	126 931	7 164	17 224	365 429
грошовими коштами	48 754	-	3 919	-	52 673
нерухомим майном	44 860	126 931	3 245	17 224	192 260
у т. ч. житлового призначення	27 189	-	3 245	-	30 434
іншими активами	120 496	-	-	-	120 496
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	362 110	126 931	14 950	17 224	521 215

Таблиця 5.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

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

Таблиця 5.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду 31 грудня 2023	(17 018)	(9 678)	(12 272)	(38 968)
Переведення до стадії 1	(2 381)	-	-	(2 381)
Переведення до стадії 2	-	(16 087)	-	(16 087)
Переведення до стадії 3	-	-	(24 676)	(24 676)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду 30 вересня 2024	(19 399)	(25 765)	(36 948)	(82 112)

Таблиця 5.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	343 606	101 504	102 732	547 842
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (збільшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	-	-	-	-
Інші зміни (зменшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	(48 146)	(54 522)	(6 071)	(108 739)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2024 року	295 460	46 982	96 661	439 103

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам,	489 041	307 394	181 647
в т.ч. іпотечні кредити	126 931	78 917	48 014
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби,	32 174	20 745	11 429
в т.ч. іпотечні кредити	17 224	8 601	8 623
Усього кредитів	521 215	328 139	193 076

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

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

Методи оцінки заставленого майна

Під час розрахунку резерву банк використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, виходячи з оцінки такого майна, здійснюється незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави, та/або стані ринку подібного майна, Банк проводить переоцінку такого майна але не рідше одного разу на дванадцять місяців при заставі нерухомості, устаткування та транспортних засобів і одного разу на шість місяців – при заставі іншого майна.

При визначенні ринкової (справедливої) вартості заставленого майна Банк встановлює термін реалізації такого майна не більше ніж 360 календарних днів.

Протягом звітного періоду Банком здійснено звернення стягнення на предмети іпотеки, загальна вартість яких складає 2 718 тис. грн.

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

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

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

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис. грн.	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Боргові цінні папери :		
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 001 275	966 696
Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 120	1 430
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 836	(2 488)
Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 222	37 422
Усього цінних паперів за мінусом резервів	1 067 453	1 003 060

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

тис. грн.	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені	-	-
Державні установи та підприємства	1 067 453	1 003 060
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	1 067 453	1 003 060

Станом на 30 вересня 2024 року на рахунках боргових цінних паперів в сумі **1 067 452** тис.грн. обліковувались облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у кількості 956 651 штук, номінальною вартістю 1000,00 грн. за облігацію та у кількості 1 084 штук, номінальною вартістю 1000 дол. США за облігацію.

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

7. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

тис. грн.	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	104 911	254 179
Надходження	30 504	34 916
Поліпшення	655	405
Вибуття (продаж)	-	(165 948)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	(18 641)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	136 070	104 911

Надходження інвестиційної нерухомості в третьому кварталі 2024 року та в 2023 році відбулось за рахунок прийняття на баланс об'єктів нерухомості як звернення стягнення на заставне майно по кредитах юридичних та

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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 7.2), частина утримується з метою збільшення капіталу та в подальшому планується її продаж.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі висновків незалежних суб'єктів оціночної діяльності, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 30 вересня 2024 року відноситься до II-рівня ієрархії справедливої вартості.

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

<i>тис. грн.</i>	30 вересня 2024	30 вересня 2023
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	455	2818

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

<i>тис. грн.</i>	30 вересня 2024	31 грудня 2023
До 1 року	108	401
Від 1 до 5 років	600	-
Більше 5 років	-	848
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	708	1 249

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

Таблиця 8.1 Основні засоби та нематеріальні активи

тис. грн.

	Будівлі та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
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 первісної 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	36 896
Первісна (переоцінена) вартість	316	25246	3152	615	1329	22311	9767	14142	76878
Знос на кінець звітного періоду	(31)	(17062)	(862)	(488)	(1104)	(12430)	-	(8005)	(39982)
Надходження	244	5808	-	-	3381	7897	15599	5834	38763
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(22 872)	-	(22 872)
Амортизаційні відрахування	(40)	(2312)	(295)	(43)	(659)	(4895)	-	(2613)	(10857)
Переоцінка (уцінка) активу	-	-	-	-	(475)	-	-	-	(475)
Вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	(764)	-	-	(764)
Вибуття зносу	-	-	-	-	-	363	-	-	363
Балансова вартість 30 вересня 2024 року	489	11 680	1 995	84	2 472	12 482	2494	9 358	41 054
Первісна (переоцінена) вартість	560	31 054	3 152	615	4 710	29 444	2494	19 976	92 005
Знос на кінець звітного періоду	(71)	(19 374)	(1157)	(531)	(2238)	(16962)	-	(10618)	(50951)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

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

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

9. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 9.1. Інші активи

тис. грн.

	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Інші фінансові активи:	31 802	17 979
Нараховані доходи по розрахунково - касовому обслуговуванню	670	827
Нараховані доходи від оперативної оренди	1 576	2 580
Дебіторська заборгованість зі сплати боргу по гарантії	10 795	4 604
Дебіторська заборгованість за послуги	1 466	
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14 609	7 163
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 694	1 567
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	717	1 082
Інші фінансові активи	275	156
<i>Резерв під інші фінансові активи</i>	(11 600)	(8 475)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	20 202	9 504
Інші активи	52 943	59 914
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 718	689
Витрати майбутніх періодів	23 344	12 224
Передоплата за послуги	572	1 609
Дебіторська заборгованість з придбання активів	330	111
Банківські метали у відділенні банку	25 069	41 030
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	14	2 619
Інші активи	896	1 632
<i>Резерв під інші активи</i>	(418)	(1 022)
Усього інших активів за мінусом резервів	72 727	68 396

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

<i>тис. грн.</i>	Фінансові активи	Інші активи	Усього
31 грудня 2023	(8 475)	(1 022)	(9 497)
(Збільшення)/зменшення резерву	(3 125)	604	(2 521)
30 вересня 2024	(11 600)	(418)	(12 018)

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

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

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості фінансових активів

<i>тис. грн.</i>	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Непрострочена та не знецінена заборгованість	17 020	31 414
<i>малі компанії</i>	-	-
<i>фізичні особи</i>	14 609	15 459
<i>великі компанії</i>	2 411	15 955
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	14 782	10 190
<i>до 31 дня</i>	3 569	1 986
<i>від 32 до 92 днів</i>	1 785	1 840
<i>від 93 до 183 днів</i>	3 771	1 509
<i>від 184 до 274 днів</i>	3 987	103
<i>від 275 до 365 днів</i>	1 325	549
<i>понад 365(366) днів</i>	345	4 203
Усього фінансових активів до вирахування резерву	31 802	41 604
Резерв під інші фінансові активи	(11 600)	(9 745)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	20 202	31 859

10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

тис.грн.

	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Державні та громадські організації:	28 617	9 228
<i>поточні рахунки</i>	28 617	9 228
Інші юридичні особи:	1 426 750	2 902 791
<i>поточні рахунки</i>	1 020 421	2 444 345
<i>строкові кошти</i>	280 730	353 410
<i>кошти в розрахунках</i>	125 599	105 036
Фізичні особи:	711 790	607 117
<i>поточні рахунки</i>	295 204	222 687
<i>строкові кошти</i>	375 420	346 448
<i>кошти в розрахунках</i>	41 166	37 982
Усього коштів клієнтів	2 167 157	3 519 136

Кошти клієнтів, що обліковуються на кінець дня 30 вересня 2024 року на балансовому рахунку 2932 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 125 599 тис. грн. та на балансовому рахунку 2942 «Кошти в розрахунках фізичних осіб», у сумі 41 166 тис.грн. передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями.

Станом на 30 вересня 2024 року кошти, залучені від десятих найбільших клієнтів Банку у сумі 465 159 тис. грн. склали 21 % у загальній сумі коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2023 року: 1 244 857 тис. грн. – 35% у загальній сумі коштів клієнтів).

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

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

	30 вересня 2024		31 грудня 2023	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	20 021	1	52 796	2
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	385 825	17	982 267	28
Фізичні особи	711 790	31	607 117	17
Виробництво іншої продукції	35 251	2	188 073	6
Професійна, наукова та технічна діяльність	27 067	1	23 425	1
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	165 972	8	178 553	5
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7 821	-	9 246	-
Будівництво	201 488	11	381 492	11
Фінансова та страхова діяльність	247 545	12	357 515	10
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	60 732	3	70 821	2
Добувна промисловість	18 077	1	17 272	-
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	36 512	2	457 619	13
Виробництво і ремонт машин і устаткування	24 694	2	61 058	2

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

Тимчасове розміщування й організація харчування	9 092	-	9 967	-
Виробництво харчових продуктів, забезпечення стравами та напоями	24 179	1	6 244	-
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	36 768	2	71 244	2
Інформація та телекомунікації, виробництво кіно та відеофільмів, телевізійних програм, видання звукозаписів	41 012	2	-	-
Інше	113 311	4	44 427	1
Усього коштів клієнтів	2 167 157	100	3 519 136	100

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

11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

тис.грн.

30 вересня 2024

Залишок за станом на початок періоду	2 061
Формування та/або збільшення резерву	-
Розформування та/або зменшення резерв	(91)
Залишок на кінець періоду	1 970

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

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

12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

тис. грн.

30 вересня 2024

31 грудня 2023

Комісія за надання гарантій	13 509	13 082
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	12 496	7 997
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	42 756	3 436
Доходи майбутніх періодів	415	869
Кредиторська заборгованість за послуги	1	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11 528	6 937
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 163	3 704
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	860	1 268
Зобов'язання по договорах	2 582	218
Кредиторська заборгованість по договірним зобов'язанням	52	448
Інші нараховані витрати	4 647	647
Кредиторська заборгованість за господарськими операціями/послугами	-	10 555
Інші	-	10
Усього	90 009	49 171

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

13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 13.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2024 року	12 152	300 039	300 039

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

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 30 вересня 2024 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець 30 вересня 2024 року немає.

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

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та «Звіті про зміни у власному капіталі (звіті про власний капітал)».

14. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

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

тис. грн.	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Залишок на початок року	1 431	(37 594)
Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	(16 816)	(8 419)
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	35 509	47 444
Залишок на кінець періоду	20 124	1 431

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

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

тис. грн.

	30 вересня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	819 582	-	819 582	2 109 911	-	2 109 911
Кредити та заборгованість клієнтів	241 896	197 207	439 103	264 536	283 306	547 842
Інвестиції в цінні папери	826 941	240 512	1 067 453	856 871	146 189	1 003 060
Інвестиційна нерухомість	-	136 070	136 070	-	104 911	104 911
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7 442	-	7 442	-	-	-
Відстрочений податковий актив	4 909	-	4 909	4 909	-	4 909
Основні засоби та нематеріальні активи	-	41 054	41 054	-	36 896	36 896
Інші активи	72 727	-	72 727	68 396	-	68 396
Усього активів	1 973 497	614 843	2 588 340	3 304 623	571 302	3 875 925
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	2 058 915	108 242	2 167 157	2 856 963	662 173	3 519 136
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	5 678	-	5 678
Резерви за зобов'язаннями	1 687	283	1 970	1 785	276	2 061
Інші зобов'язання	63 489	26 520	90 009	41 256	7 915	49 171
Усього зобов'язань	2 124 091	135 045	2 259 136	2 905 682	670 364	3 576 046

16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

тис. грн.

	30 вересня 2024	30 вересня 2023
Процентні доходи:		
Кредити та заборгованість клієнтів	78 526	66 367
Кредити та заборгованість банків	-	23
Інвестиції в цінні папери	142 057	79 991
Кореспондентські рахунки в інших банках	79	112
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за АС	39 944	60 202
Інші процентні доходи	558	-
Усього процентних доходів	261 164	206 695
Процентні витрати:		
Строкові кошти юридичних осіб	(22 191)	(23 799)
Строкові кошти фізичних осіб	(28 647)	(24 242)
Поточні рахунки	(32 299)	(45 810)
Процентні витрати за орендним забов'язанням	(196)	(56)
Інші процентні витрати	(1 194)	(1 158)
Усього процентних витрат	(84 527)	(95 065)
Чистий процентний дохід (витрати)	176 637	111 630

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

17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

тис. грн.

	30 вересня 2024	30 вересня 2023
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	108 532	82 771
Кредитне обслуговування клієнтів	76	151
Операції на валютному ринку для клієнтів	35 416	34 353
Гарантії надані	19 073	15 202
Інші	87	146
Усього комісійних доходів	163 184	132 623
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(47 117)	(46 488)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(92)	(96)
Усього комісійних витрат	(47 209)	(46 584)
Чистий комісійний дохід/витрати	115 975	86 039

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

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

тис. грн.

	30 вересня 2024	30 вересня 2023
Штрафи, пені отримані банком	200	187
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	951	3 250
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	4 659	2 018
Дохід під час первісного визнання фінансових активів (ОВДП)	1 679	789
Компенсація комунальних витрат по наданим в оренду приміщенням	-	676
Дохід від продажу майна	-	161
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	2 090
Інші	817	652
Усього операційних доходів	8 306	9 823

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

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

тис. грн.

	30 вересня 2024	30 вересня 2023
Витрати на маркетинг та рекламу	(5 998)	(2 794)
Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(46 139)	(85 367)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(38 428)	(46 192)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(14 240)	(6 727)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 102)	(5 395)
Витрати за отриманими інформаційно-консультаційними послугами та консультаційними послугами фінансового характеру	(5 154)	(351)
Витрати на охорону	(634)	(634)
Витрати на інкасацію цінностей	(2 218)	(2 007)
Витрати на аудит	(480)	(420)
Супроводження платіжних карток	(13 345)	(6 345)
Витрати на навчання персоналу та тренінгу	(1 370)	(2 103)
Результат від продажу активів	(648)	(2 735)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(5 215)	-
Штрафи за порушення вимог НБУ	(24 400)	-
Спонсорство та доброчинність	(618)	-
Інші	(4 227)	(4 643)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(168 216)	(165 713)

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

20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ

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

тис. грн.	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Прибуток/(збиток) нарастаючим підсумком з початку року	10 632	6 015
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	10 632	6 015
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>	0,87	0,49
<i>розбавлений</i>	0,87	0,49

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

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

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

Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

тис. грн.	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку	10 632	6 015
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період	10 632	6 015
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	10 632	6 015
Прибуток/(збиток) за період, що належить акціонерам – власникам простих акцій	10 632	6 015

21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

тис. грн.	Корпоративний сегмент	Роздрібний сегмент	Інвестиційний сегмент	Міжбанківський сегмент	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	73 644	5 440	142 057	40 023	-	261 164
Комісійні доходи	56 757	86 226	-	20 201	-	163 184
Інші операційні доходи	4 988	993	2 219	-	106	8 306
Усього доходів сегментів	135 389	92 659	144 276	60 224	106	432 654
Процентні витрати	(55 155)	(29 176)	-	-	(196)	(84 527)
Комісійні витрати	-	(631)	(92)	(46 486)	-	(47 209)
Витрати на виплати працівникам	(26 912)	(52 989)	(49 053)	(12 632)	(35)	(141 621)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	-	(10 857)	(10 857)
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 250)	(28 254)	(1 260)	(30 562)	(101 890)	(168 216)
Усього витрат сегментів	(88 317)	(111 050)	(50 405)	(89 680)	(112 978)	(452 430)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СвіСД	-	-	3 513	-	-	3 513
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	2 159	-	69 084	138	71 381
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	2 520	32 478	-	(35 445)	246	(201)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(49 194)	6 050	-	(1 809)	-	(44 953)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	578	-	578
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	-	90	-	90
Результат сегмента	398	22 296	97 384	3 042	(112 488)	10 632

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 8 306 тис. грн. розкриті в примітці 18.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 168 216 тис. грн. розкриті в примітці 19.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	61 880	4 487	140 328	-	206 695
Комісійні доходи	53 067	63 334	16 222	-	132 623
Інші операційні доходи	5 094	605	12	4 112	9 823
Усього доходів сегментів	120 041	68 426	156 562	4 112	349 141
Процентні витрати	(68 919)	(24 932)	-	(1 214)	(95 065)
Комісійні витрати	(96)	(1 159)	(45 329)	-	(46 584)
Витрати на виплати працівникам	(32 429)	(19 457)	(3 243)	(9 725)	(64 854)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 948)	(6 948)
Інші адміністративні та операційні витрати	(82 859)	(49 716)	(8 289)	(24 849)	(165 713)
Усього витрат сегментів	(184 303)	(95 264)	(56 861)	(42 736)	(379 164)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВПЗ	-	-	-	437	437
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	-	(3 402)	(3 402)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	66 337	-	66 337
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(2 106)	(2 106)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(130)	(597)	(2 718)	1 148	(2 297)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(8 915)	(3 539)	(1 839)	724	(13 569)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(998)	(998)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(358)	-	-	-	(358)
Результат сегмента	(73 665)	(30 974)	161 481	(42 821)	14 021

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 9 823 тис. грн. розкриті в примітці 18.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 165 713 тис. грн. розкриті в примітці 19.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців що закінчилися 30 вересня 2024 року

тис. грн.	Корпоративний сегмент	Роздрібний сегмент	Інвестиційний сегмент	Міжбанківський сегмент	Нерозподілені обсяги	Усього
Активи сегментів						
Активи сегментів	419 543	39 043	1 203 522	667 830	-	2 329 938
Усього активів сегментів	419 543	39 043	1 203 522	667 830	-	2 329 938
Нерозподілені активи	-	-	-	-	258 402	258 402
Усього активів	419 543	39 043	1 203 522	667 830	258 402	2 588 340
Зобов'язання сегментів						
Зобов'язання сегментів	1 461 984	720 156	-	-	-	2 182 140
Усього зобов'язань сегментів	1 461 984	720 156	-	-	-	2 182 140
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	76 996	76 996
Усього зобов'язань	1 461 984	720 156	-	-	76 996	2 259 136

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 258 402 тис.грн. складаються з :

- 136 070 тис. грн. «Інвестиційна нерухомість»;
- 41 054 тис.грн. «Основні засоби та нематеріальні активи»;
- 4 909 тис.грн. «Відстрочений податковий актив»;
- 76 369 тис. грн. «Інші активи»

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 76 996 тис. грн. складаються з :

- 47 253 тис.грн. – кредиторська заборгованість за господарськими операціями , за податками, доходи майбутніх періодів та інші зобов'язання;
- 29 743 тис.грн. – інші пасиви.

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

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

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

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

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

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

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

22. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

Розгляд справ у суді

Наявність позовів у судах стосовно надання фінансових послуг Банком та стан їх розгляду:

- Позов про стягнення з Банку суми гарантії у розмірі 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 104 тис. грн. Справа № 910/5836/24 розглядається у суді другої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми гарантії у розмірі 659 тис.грн. Справа № 910/8556/24 розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми гарантії у розмірі 599 тис.грн. Справа № 910/8560/24 розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми гарантії у розмірі 371 тис.грн. Справа № 910/3587/24 розглядається у суді першої інстанції.

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

Потенційні податкові зобов'язання

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 22.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря

тис. грн.

	30 вересня 2024	31 грудня 2023
До 1 року	12 647	12 208
Усього	12 647	12 208

Дотримання особливих вимог

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

Зобов'язання з кредитування

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

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

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

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

Таблиця 22.2. Структура зобов'язань з кредитування

тис. грн.

	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Гарантії видані	1 584 343	1 364 890
Надані зобов'язання з кредитування	17 053	20 782
Невикористані кредитні лінії	86 299	216 135
Резерв за виданими гарантіями	(1 970)	(2 060)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 685 725	1 599 747

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

Таблиця 22.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

тис. грн.	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Долар США	200 646	233 122
Євро	71 738	21 492
Гривня	1 413 341	1 345 133
Усього	1 685 725	1 599 747

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

Станом на 30 вересня 2024 року Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 1 647 тис. грн.
 - гарантійні забезпечення (принципал) за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 19 310 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.сгрн
- Інші активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 30 вересня 2024 року

тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	68	4 409	597
Кредити та заборгованість клієнтів	-	20	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(4)	-
Інші зобов'язання	-	(4 137)	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	6	-
Комісійні доходи	23	43	64
Переоцінка іноземної валюти	-	-	-
Інші операційні доходи	2	12	37
Процентні витрати	-	(86)	(19)
Зменшення корисності фінансових активів (формування резерву)	-	(1)	-
Витрати на виплати працівникам	-	(27 833)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(18)	(4)

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

тис. грн.

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

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	6	-
Комісійні доходи	635	95	212
Інші операційні доходи	71	6	7
Процентні витрати	-	(64)	(25)
Витрати на виплати працівникам	-	(10 741)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(12)	(10 914)

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу

тис. грн.

	30 вересня 2024 рік		30 вересня 2023 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	27 248	4042	10 580	2 328
Виплати під час звільнення	585	95	161	35

24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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