



RwSbank
Respect with Stability

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗГІДНО МСФЗ

за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) <u>СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ</u>	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ	5
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ	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	24
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	29
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	38
17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	39
18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	39
19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	40
20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ	40
21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	41
22. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ	45
23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	48
24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	49

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ

тис. грн.

Примітки 31 березня 2025 31 грудня 2024

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 855 133	3 248 828
Кредити та заборгованість клієнтів	5	250 264	359 143
Інвестиції в цінні папери	6	843 172	611 427
Інвестиційна нерухомість	7	75 789	132 780
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 038	4 038
Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи	8	73 609	57 962
Інші активи	9	72 307	93 268
Усього активів		3 174 312	4 507 446

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	10	2 942 050	4 105 204
Відстрочені податкові зобов'язання		352	352
Резерви за зобов'язаннями	11	1 425	1 973
Інші зобов'язання	12	74 195	98 675
Усього зобов'язань		3 018 022	4 206 204

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал	13	300 039	300 039
Інший додатковий капітал		48 000	48 000
Резервні та інші фонди банку		14 094	14 094
Резерви переоцінки		(1 739)	2 355
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(204 104)	(63 246)
Усього власного капіталу		156 290	301 242
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 174 312	4 507 446

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2025 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК

Олена БУРДІНА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ

тис. грн.

	Примітки	За поточний проміжний період (три місяці)	31 березня 2025 наростаючим підсумком з початку року	За порівняльним проміжним періодом (три місяці) попереднього року	31 березня 2024 наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	16	86 500	86 500	103 167	103 167
Процентні витрати	16	(49 069)	(49 069)	(30 264)	(30 264)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		37 431	37 431	72 903	72 903
Комісійні доходи	17	46 195	46 195	56 513	56 513
Комісійні витрати	17	(10 813)	(10 813)	(17 941)	(17 941)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 042	1 042	1 449	1 449
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		22 810	22 810	32 615	32 615
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(374)	(374)	(217)	(217)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(12 622)	(12 622)	(18 321)	(18 321)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів		(9 383)	(9 383)	(338)	(338)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	547	547	(105)	(105)
Інші операційні доходи	18	21 316	21 316	3 503	3 503
Витрати на виплати працівникам		(58 765)	(58 765)	(38 541)	(38 541)
Витрати зносу та амортизація		(5 279)	(5 279)	(3 421)	(3 421)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(172 963)	(172 963)	(86 935)	(86 935)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(140 858)	(140 858)	1 164	1 164
Прибуток/(збиток)		(140 858)	(140 858)	1 164	1 164
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		(1 739)	(1 739)	2 917	2 917
Усього сукупного доходу		(142 597)	(142 597)	4 081	4 081

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2025 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК

Олена БУРДІНА

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ

тис. грн.	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2024 року	300 039	48 000	13 793	1 431	(63 384)	299 879
Усього сукупного доходу за 2024 рік	-	-	301	924	138	1 363
прибуток/(збиток)	-	-	-	-	439	439
інший сукупний дохід	-	-	-	924	-	924
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	301	-	(301)	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	300 039	48 000	14 094	2 355	(63 246)	301 242
Усього сукупного доходу	-	-	-	(4 094)	(140 858)	(144 952)
прибуток/(збиток)	-	-	-	-	(140 858)	(140 858)
інший сукупний дохід	-	-	-	(4 094)	-	(4 094)
Залишок на 31 березня 2025 року	300 039	48 000	14 094	(1 739)	(204 104)	156 290

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2025 року

В.о.Голови Правління
Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК
Олена БУРДІНА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ

тис. грн.	Примітки	31 березня 2025	31 березня 2024
ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Процентні доходи, що отримані		91 624	90 318
Процентні витрати, що сплачені		(52 227)	(31 266)
Комісійні доходи, що отримані		54 927	57 695
Комісійні витрати, що сплачені		(12 223)	(17 835)
Результат операцій з іноземною валютою		22 810	32 615
Інші отримані операційні доходи		22 358	4 952
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(61 090)	(37 929)
Податок на прибуток сплачений		-	(5 700)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(172 963)	(90 356)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(106 784)	2 494
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		97 025	(83 860)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		6 456	30 829
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1 159 995)	(1 367 211)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(20 745)	9 747
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(1 184 043)	(1 408 001)
ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Придбання цінних паперів		(569 717)	(526 357)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		328 405	466 350
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		53 313	-
Придбання основних засобів		(1 346)	(6 069)
Придбання нематеріальних активів		(19 593)	(1 108)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		(208 938)	(67 184)
Чиста курсова різниця		(374)	(217)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 393 355)	(1 475 402)
Грошові кошти на початок періоду		3 251 165	2 111 169
Грошові кошти на кінець періоду	4	1 857 810	635 767

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК

Олена БУРДІНА

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «РВС БАНК».

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.03.2025 акціонерами Банку є:

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

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

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

Інформація щодо банківських ліцензій:

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

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

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

Банк є банком-учасником Національної асоціації банків України.

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

Банк є членом Громадської спілки «СПІЛКА УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ».

Банк є членом Асоціації Українських Банків.

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

В першому кварталі 2025 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:

- Економічне зростання країн – ОТП України залишається нестійким, інфляційний тиск – підвищеним. Світові ціни на енергоносії досить волатильні, а ціни на основні товари українського експорту зростали під тиском тимчасового обмеження пропозиції. Як провідні ЦБ, так і ЦБ країн ЕМ схилиються до обережного підходу щодо подальшого пом'якшення монетарної політики.
- У січні 2025 року пришвидшилася як загальна інфляція (до 12.9% р/р з 12.0% р/р у грудні), так і базова (до 11.7% р/р з 11.3% р/р у грудні). Такі тенденції відображали вплив як тимчасових чинників, зокрема обмеженої пропозиції продовольства через низькі минулорічні врожаї, так і фундаментальних через подальше підвищення виробничих витрат, зокрема на оплату праці. За оцінками НБУ, зростання інфляції тривало й у лютому.
- У лютому відключення е/е для бізнесу відновились (через похолодання та нові руйнування інфраструктури), що мало відобразитись на економічній активності. Дефіцит с/г сировини стримував харчову промисловість і експорт. Водночас тривало пожвавлення в металургії, окремих напрямках добувної промисловості й машинобудуванні. Споживчий попит залишався стійким.
- На ринку праці тривало пожвавлення. Кількість резюме і вакансій у річному вимірі зростала. Проте дефіцит кадрів зберігався, що стимулювало подальше збільшення зарплат. Кількість мігрантів та їх адаптація за кордоном зростали.
- Видатки державного бюджету в січні-лютому були суттєво вищими, ніж минулорічні, водночас податкові надходження поліпшилися. Бюджетні потреби були профінансовані насамперед за рахунок раніше накопичених коштів.
- У січні дефіцит торгівлі товарами знизився до середніх значень 2024 року. Водночас інтервенції залишалися досить високими, у тому числі внаслідок значного попиту на готівкову валюту. Завдяки надходженню першого траншу від ЄС в межах механізму ERA резерви знизилися незначно – до 43 млрд дол. станом на кінець січня.
- Чистий попит на іноземну валюту у лютому знизився. Цьому сприяли відносно стабільна ситуація з експортом, поліпшення курсових очікувань населення та заходи НБУ з посилення процентної політики та підтримання стійкості валютного ринку.
- На початку березня НБУ підвищив облікову ставку до 15.5%. Рішення сприятиме збереженню стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань.

Економічне зростання

Зростання реального ВВП у III кварталі 2024 року суттєво сповільнилось і становило 2.0% р/р, що було відчутно нижчим за оцінки НБУ в Інфляційному звіті за жовтень 2024 року. За оцінками НБУ, у IV кварталі економічна активність надалі відновлювалася помірними темпами – зростання реального ВВП оцінено у 2.1% р/р.

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

У результаті ділові очікування та виробнича активність послабилися в низці галузей, зокрема в енергетиці, добувній промисловості та металургії. Надзвичайна спека в липні зумовила зростання потреби в енергоресурсах, що також ускладнювало економічну ситуацію в III кварталі. Проте доволі тепла зима, швидкі ремонтні роботи й збільшення імпорту е/е, попри нові руйнування, поліпшили забезпеченість е/е в IV кварталі. Дефіцит е/е, за оцінками НБУ, виявився дещо меншим за попередні очікування НБУ.

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

Натомість нижчий урожай та одночасне зростання експорту с/г продукції на тлі високих світових цін спричинили дефіцит сировини для низки напрямів харчової промисловості.

Зростанню ВВП сприятимуть інвестиції у відбудову енергетичних потужностей, м'яка фіскальна політика, поживлення внутрішнього попиту на тлі зростання заробітних плат, а також нарощування виробництва продовольства завдяки збільшенню врожаїв. Проте обмеженість виробничих потужностей, слабкі ділові очікування, подальші міграційні процеси й повільна нормалізація економічних умов стримуватимуть відновлення на прогностному горизонті. Очікувані темпи зростання ВВП було знижено порівняно з жовтневим прогнозом НБУ через втрату чи зупинку виробничих потужностей наприкінці 2024 року, у тому числі в Покровську, повільне зростання зовнішнього попиту, міцніший РЕОК гривні. Водночас позитивним чинником є поліпшення припущень щодо дефіциту електроенергії.

Фіскальний сектор

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

Нарощування видатків бюджету на соціальні програми та інші формати підтримки населення були одним з чинників стійкого споживчого попиту в другому півріччі 2024 року. Іншим вагомим чинником зростання споживання домогосподарств стали високі темпи зростання реальних зарплат (на 14.2% р/р у III кварталі 2024 року). Стійкий внутрішній попит мав визначальний внесок у зростання економіки у 2024 році, у тому числі сприяв сталим темпам зростання роздрібною торгівлі та подальшому відновленню сектору послуг. Додатковими чинниками були ліпша адаптація підприємств торгівлі й послуг до відключень е/е завдяки більшій забезпеченості автономним живленням, подальше збільшення онлайн сегмента та зміщення різдвяних свят на кінець року. Тривало й зростання інвестицій, у тому числі державних, що також підтримувало зростання ВВП. Інвестиційний попит підживлювали державні капітальні витрати на військові й пов'язані з цим проекти (виробництво зброї, будівництво фортифікацій та укриттів) та на ліквідацію наслідків руйнувань, а також інші ремонтні роботи. Додатковим чинником зростання інвестицій була й компенсація населенню вартості пошкодженого майна за рахунок державних програм. Водночас завдяки поліпшенню фінансових результатів і надалі збільшувалися інвестиції підприємств приватного сектору в розбудову логістичних потужностей і власної енергетичної незалежності. Тривало й зростання інвестицій у видобування енергоресурсів (зокрема у газо- та нафтовидобуток). Роль державного сектору у формуванні тенденцій економічного розвитку залишатиметься значною. Це насамперед зумовлено потребою у видатках для посилення оборонного потенціалу, реалізації проектів відновлення та гуманітарної сфери, а також розбудови інфраструктури. Однак дефіцит бюджету поступово скорочуватиметься (з 19.3% ВВП у 2025 році до 7% ВВП у 2027 році) за рахунок зміцнення внутрішньої ресурсної бази та зниження відношення державних видатків до розмірів економіки.

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

Монетарна політика

Відносна сталість основних чинників попиту та пропозиції іноземної валюти сприяла формуванню бокового тренду в динаміці обмінного курсу гривні та відносно помірним валютним інтервенціям у серпні – першій половині листопада. Проте в умовах зростання структурного дефіциту валюти приватного сектору, у тому числі й за рахунок значних бюджетних видатків наприкінці року, НБУ збільшив свою присутність на валютному ринку.

Подальше відновлення певної "нормальності" функціонування валютного ринку, насамперед сезонності попиту та пропозиції та відповідної реакції обмінного курсу на їх зміну, свідчать про посилення його ролі як поглинач шоків та про адаптацію учасників ринку до режиму керованої гнучкості курсу. Так, унаслідок збільшення чистого попиту на валюту середній офіційний курс гривні до долара США протягом IV кварталу незначно послабився (на 0.7%). Натомість курс гривні до євро зміцнився (на 2.0%). З огляду на зростання ролі євро в зовнішньоекономічних розрахунках (у платежах за імпортом євро вже майже досяг паритету з долларом) це стримувало імпортовану інфляцію. Процеси переорієнтації торгових потоків на країни Євросоюзу вплинули на зростання частки євро і в депозитних та кредитних операціях банків. Зростає також попит на євро з боку домогосподарств. Відповідно, зміцнення гривні до євро мало заспокійливий ефект як на безготівковий, так і на готівковий ринок, де також зростала частка операцій з євро.

Загалом у IV кварталі пропозиція на валютному ринку збільшилася. Визначальним її джерелом і надалі залишався аграрний експорт, що зумовлювалося сезонним чинником, а саме продажем нового врожаю. Значну пропозицію іноземної валюти забезпечувала й її конвертація для сплати квартальних податкових платежів, що підтверджується рекордними податковими надходженнями в грудні. Натомість в умовах слабого світового попиту, погіршення ділових очікувань на тлі збільшення кількості обстрілів і складної ситуації в енергетиці надходження від експорту продукції ГМК знизилися. Водночас попит на іноземну валюту в IV кварталі зріс відчутніше. Серед ключових чинників, що визначали його динаміку, були рекордно високі видатки бюджету. Їх зростання значною мірою фінансувалося за рахунок надходження міжнародної фінансової допомоги. Крім того, активізувалися закупівлі з боку імпортерів окремих споживчих товарів і зросли обсяги операцій бізнесу, дозволених у межах лібералізації валютних обмежень. Натомість, попри складну ситуацію в енергосекторі, через високі ціни на ринку Європи та нижчі граничні ціни на внутрішньому ринку закупівлі є/е знизилися. Разом із сезонними чинниками (зокрема, купівлею іноземної валюти дрібними с/г виробниками та виплатою річних бонусів) на зростання попиту на готівкову іноземну валюту впливало й зниження реальної дохідності гривневих інструментів через погіршення очікувань та зміни в оподаткуванні.

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

Пришвидшення інфляції, що спостерігалось в другому півріччі 2024 року, перевищило попередній прогноз НБУ. Стимування фундаментального інфляційного тиску вимагає посилення монетарних умов, а саме підвищення процентних ставок разом із заходами забезпечення стійкості валютного ринку. Ураховуючи високий очікуваний рівень інфляції в наступні місяці та негативний вплив такої динаміки на інфляційні очікування, оновлений макроекономічний прогноз НБУ передбачає подальше посилення процентної політики в першому півріччі 2025 року для стримування інфляційного тиску. Підвищення реальної ставки сприятиме поліпшенню очікувань, а також перерозподілу фінансових потоків домогосподарств зі споживання та купівлі валюти на користь заощаджень у національній валюті, що послабить тиск на курс гривні та міжнародні резерви. НБУ також зберігатиме активну участь на валютному ринку, компенсуючи структурний дефіцит валюти в приватному секторі та згладжуючи надмірні курсові коливання.

Послідовна процентна політика разом із активними комунікаціями, забезпеченням стійкості валютного ринку в умовах режиму керованої курсової гнучкості та іншими заходами НБУ сприятиме поверненню інфляції до цілі 5% на горизонті політики. У разі прогнозованого послаблення цінового тиску в другому півріччі 2025 року НБУ зможе повернутися до поступового пом'якшення процентної політики. Девальвація номінального курсу гривні в III кварталі 2024 року відносно валют країн – торговельних партнерів підтримувала зовнішньоторговельний баланс України та надходження на валютний ринок. Проте, починаючи з жовтня, суттєве зміцнення долара США на світових фінансових ринках призвело до глибокого послаблення валют країн – ОТП України, насамперед євро. Це стримало подальшу девальвацію НЕОК гривні. Стрімкіше пришвидшення інфляції в Україні наприкінці року порівняно з торговельними партнерами призвело до значної ревальвації РЕОКу гривні в IV кварталі. У результаті РЕОК зберігався міцним відносно свого рівноважного рівня, що посилювало реальні монетарні умови. Очікується, що у 2025–2027 роках поступове поліпшення умов торгівлі та зважена монетарна політика, на тлі все ще вищої інфляції в Україні порівняно з країнами – ОТП, утримуватимуть РЕОК гривні порівняно міцним. У результаті реальні монетарні умови залишатимуться жорсткими, що сприятиме формуванню стійкого дезінфляційного тренду на прогнозованому горизонті.

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.	31 березня 2025	31 грудня 2024
1 долар США	41,4787	42,0390
1 євро	44,7472	43,9266

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 обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та кошти, надані банкам

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

Кредити, надані клієнтам

Первісна вартість кредитів, які надані клієнтам являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення операції.

У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит надано за ставками нижчими (вищими) від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту, визнається як збиток (прибуток) при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відповідно до суті таких збитків (доходів).

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

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

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

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

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

Списання кредитів і коштів

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

h) Інвестиції в цінні папери

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

Інвестиції в цінні папери включають:

а) цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю. Вони спочатку оцінюються за справедливою вартістю плюс додаткові прямі операційні витрати, а згодом - за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективної процентної ставки;

б) цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

в) цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

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

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

i) Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання

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

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

- нерухомість не утримується для використання у майбутньому як нерухомість зайняту власником;
- нерухомість не утримується з метою продажу за умов звичайної господарської діяльності;
- нерухомість не будується та не поліпшується за дорученням третіх сторін;

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

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

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

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

При первісному визнанні 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.

j) Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

Облік основних засобів та нематеріальних активів ведеться пооб'єктно. Одиницею обліку основних засобів та нематеріальних активів є окремий інвентарний об'єкт.

Первинне визнання основних засобів та нематеріальних активів

Придбання необоротних активів на умовах попередньої оплати (повної або часткової) до того часу, поки не отримані документи, що підтверджують право власності на відповідний об'єкт, відображається за відповідними рахунками дебіторської заборгованості з придбання активів.

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка складається з урахуванням всіх видів витрат, понесених Банком при визнанні таких об'єктів активами (включаючи витрати на доставку, монтаж, встановлення, сплачені у зв'язку з придбанням суми непрямих податків та інші витрати, необхідні для приведення його у робочий стан).

Оцінка необоротних активів на дату балансу

Балансова вартість необоротного активу – сума, за якою актив обліковують у балансі після вирахування будь-якої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Після первинного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюється з використанням одного з двох методів:

- за первинною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;
- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої», подальший облік такого об'єкту здійснюється за переоціненою вартістю.

Після первісного визнання об'єкту основних засобів як активу, за винятком об'єктів, що належать до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої», подальший облік такого об'єкту здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Переоцінка об'єкта основних засобів, що належить до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» проводиться у разі, якщо його залишкова вартість істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У випадку переоцінки одного об'єкта групи на цю ж дату проводиться переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить переоцінюваний об'єкт. Надалі переоцінка проводиться з такою регулярністю, щоб залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банком у 2024 році не надавались.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

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

Порядок та метод нарахування амортизації

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

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

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

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

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

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

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

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

- Будівлі – 20 років;

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

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

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

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

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

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

к) Оренда

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

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

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

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

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

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

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

s) Взаємозалік статей активів і зобов'язань

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

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

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

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

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

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

г) Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

и) Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

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

в) Інформація за операційними сегментами

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

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

Більшість операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні операційні сегменти:

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

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

Доходами операційного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між

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

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

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 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

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

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

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

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

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

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

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

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

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

4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Готівкові кошти	178 709	123 023
Кошти в Національному банку України	82 358	60 508
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
України	96 743	189 633
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	1 500 637	2 879 285
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 314)	(3 621)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 855 133	3 248 828

Таблиця 4.2. Негрошові фінансові операції

тис.грн.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Нараховані доходи за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України	637	1 285

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на 31 березня 2025 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Протягом першого кварталу 2025 року та попереднього 2024 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 31 березня 2025 Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів. Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.03.2025 по 10.04.2025 складає 458 847 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2024 по 10.01.2025 склав 342 342 тис.грн.

5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

тис. грн.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	369 888	465 958
Резерв під знецінення кредитів	(119 624)	(106 815)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	250 264	359 143

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

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Кредити, надані юридичним особам,	349 008	441 942
в т.ч. іпотечні кредити	68 484	91 281
Кредити, надані фізичним особам,	20 880	24 016
в т.ч. іпотечні кредити	8 483	10 227
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(119 264)	(106 815)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	250 624	359 143

Дані примітки 5 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 17.

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 31 березня 2025 року складають 8 375 тис. грн. та на 31 грудня 2024 року – 7 629 тис.грн.

Станом на 31 березня 2025 року концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 171 472 тис. грн. (69 % від сукупного кредитного портфеля). За цими кредитами був створений резерв в розмірі 79 177 тис. грн. За 2024 рік концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 260 141 тис. грн. (72 % від сукупного кредитного портфеля).

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС	169 412	13 076	187 400	369 888
Мінімальний кредитний ризик	169 412	-	-	169 412
Середній кредитний ризик	-	13 076	-	13 076
Високий кредитний ризик	-	-	187 400	187 400
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	169 412	13 076	187 400	369 888
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	(3 754)	-	(115 870)	(119 624)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	165 658	13 076	71 530	250 264

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС	281 699	27 964	156 295	465 958
Мінімальний кредитний ризик	281 699	-	-	281 699
Середній кредитний ризик	-	27 964	-	27 965
Високий кредитний ризик	-	-	156 295	156 295

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	281 699	27 964	156 295	465 958
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	(8 759)	(502)	(97 554)	(106 815)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	272 940	27 462	58 741	359 143

Таблиця 5.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис. грн.

	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	сума	%	сума	%
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	26 359	7	31 113	7
Будівництво будівель	12 245	3	14 813	3
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	146 094	39	139 573	30
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	69 473	20	109 728	24
Наземний і трубопровідний транспорт	1 799	-	1 492	-
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	19 884	5	22 931	5
Операції з нерухомим майном	2 454	1	43 769	9
Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	12 836	3	27 800	6
Фізичні особи	40 748	12	43 882	9
Наукові дослідження та розробки	30 366	8	30 364	7
Інші	7 630	2	493	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	369 888	100	465 958	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).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

<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	109 739	-	6 064	-	115 803
Кредити, що забезпечені:	170 785	68 484	6 333	8 483	254 085
<i>грошовими коштами</i>	30 366	-	3 861	-	34 227
<i>нерухомим майном</i>	16 875	68 484	2 472	8 483	96 314
<i>у т. ч. житлового призначення</i>	16 478	-	2 472	-	18 950
<i>іншими активами</i>	123 544	-	-	-	123 544
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	280 524	68 484	12 397	8 483	369 888

Таблиця 5.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік

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

Таблиця 5.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду 31 грудня 2024	(8 759)	(502)	(97 554)	(106 815)
Переведення до стадії 1	5 005	-	-	5 005
Переведення до стадії 2	-	502	-	502
Переведення до стадії 3	-	-	(18 316)	(18 316)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду 31 березня 2025	(3 754)	-	(115 870)	(119 624)

Таблиця 5.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	272 940	27 463	58 741	359 144
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (збільшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	-	-	13 265	13 265
Інші зміни (зменшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	(107 717)	(14 428)	-	(122 145)
Валова балансова вартість на 31 березня 2025 року	165 223	13 035	72 006	250 264

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам, в т.ч. іпотечні кредити	280 524	163 023	117 501
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби, в т.ч. іпотечні кредити	68 484	71 066	(2 582)
	12 397	11 101	1 296
	8 483	7 530	953
Усього кредитів	369 888	252 720	117 168

Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2024 рік

тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам, в т.ч. іпотечні кредити	441 942	282 483	159 459
	91 282	68 646	22 636

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби,

в т.ч. іпотечні кредити	24 016	19 526	4 490
	10 227	7 368	2 859
Усього кредитів	465 958	302 009	163 949

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 2 195 тис. грн.

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

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

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

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис. грн.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Боргові цінні папери :		
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	814 023	572 709
Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 746)	2 351
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 855	7 839
Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 040	28 528
Усього цінних паперів за мінусом резервів	843 172	611 427

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
тис. грн.

	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені	-	-
Державні установи та підприємства	843 172	843 172
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	843 172	843 172

Станом на 31 березня 2025 року на рахунках боргових цінних паперів в сумі 843 172 тис.грн. обліковувались облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у кількості 765 825 штук, номінальною вартістю 1000,00 грн. за облігацію та у кількості 1 162 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.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	132 780	104 911
Надходження	-	70 498
Поліпшення	-	1 294
Вибуття (продаж)	(52 507)	-
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	8 080
Вибуття (списано з балансу)	(1 501)	(1 162)
Інші зміни (переведено на активи, утримані для продажу)	(2 983)	(37 100)
Інші зміни (переведено на 4400)	-	(13 741)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	75 789	132 780

Надходження інвестиційної нерухомості в першому кварталі 2025 року та 2024 року відбулось за рахунок прийняття на баланс об'єктів нерухомості як звернення стягнення на заставне майно по кредитах юридичних та фізичних осіб. Відповідно до п. 5 «Визначення» МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» зазначено, що інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Частина інвестиційної нерухомості Банку здається в оренду (Таблиця 9.2), частина утримується з метою збільшення капіталу та в подальшому планується її продаж.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі висновків незалежних суб'єктів оціночної діяльності, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 31 березня 2025 року відноситься до II-рівня ієрархії справедливої вартості.

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

тис. грн.	31 березня 2025	31 березня 2024
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	29	84

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

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

тис. грн.

	31 березня 2025	31 грудня 2024
До 1 року	205	29
Від 1 до 5 років	-	-
Більше 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	205	29

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

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 2023 року	285	8 184	2290	127	225	9 881	9 767	6 137	36 896
Первісна (переоцінена) вартість	316	25246	3152	615	1329	22311	9767	14142	76878
Знос на кінець звітного періоду	(31)	(17062)	(862)	(488)	(1104)	(12430)	-	(8005)	(39982)
Надходження	14205	8698	-	-	3664	11094	19348	8711	65720
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(27597)	-	(27597)
Амортизаційні відрахування	(54)	(3378)	(392)	(55)	(952)	(6825)	-	(3920)	(15576)
Переоцінка (уцінка)активу	-	-	-	-	(477)	-	-	-	(477)
Вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	(1761)	-	-	(1761)
Вибуття зносу	-	-	-	-	-	757	-	-	757
Балансова вартість 31 грудня 2024 року	14436	13504	1898	72	2460	13146	1518	10928	57962
Первісна (переоцінена) вартість	14521	33944	3152	615	4993	31644	1518	22853	113240
Знос на кінець звітного періоду	(85)	(20440)	(1254)	(543)	(2533)	(18498)	-	(1192 5)	(55278)
Надходження	-	220	-	-	20	1228	1904	19728	23100
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(1774)	-	(1774)
Амортизаційні відрахування	(14)	(1127)	(98)	(11)	(323)	(2051)	-	(1655)	(5279)
Переоцінка (уцінка)активу	-	-	-	-	(32)	-	-	-	(32)
Вибуття первісної вартості	-	(8637)	-	-	-	(1245)	-	-	(9882)
Вибуття зносу	-	8637	-	-	-	877	-	-	9514
Балансова вартість 31 березня 2025 року	14422	12597	1800	61	2125	11955	1648	29001	73609
Первісна (переоцінена) вартість	14521	25527	3152	615	5013	31627	1648	42581	124684
Знос на кінець звітного	(99)	(12930)	(1352)	(554)	(2888)	(19672)	-	(13580)	(51075)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

Основні засоби вилучені з експлуатації на продаж відсутні. Станом на 31 березня 2025 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 4 561 тис. грн. та на 31 грудня 2024 року – 12 644 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.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Інші фінансові активи:	42 856	27 396
Нараховані доходи по розрахунково - касовому обслуговуванню	686	680
Нараховані доходи від оперативної оренди	1 299	1 334
Дебіторська заборгованість зі сплати боргу по гарантії	11 656	11 999
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 337	10 917
Грошові кошти з обмеженим правом використання	48	1 729
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	424	532
Дебіторська заборгованість за операціями металами	17 406	-
Інші фінансові активи	-	205
<i>Резерв під інші фінансові активи</i>	(24 252)	(14 693)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	18 604	12 703
Інші активи	53 967	80 885
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 546	2 546
Витрати майбутніх періодів	3 454	19 258
Передоплата за послуги	2 099	714
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 715	2 098
Банківські метали у відділенні банку	42 971	23 078
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	67	12
Інші активи	700	577
Інші необоротні активи на продаж	415	32 602
<i>Резерв під інші активи</i>	(264)	(320)
Усього інших активів за мінусом резервів	53 703	80 565
Усього інших активів	72 307	93 268

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

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

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

<i>тис. грн.</i>	Фінансові активи	Інші активи	Усього
31 грудня 2024	(14 693)	(320)	(15 013)
(Збільшення)/зменшення резерву	(9 559)	56	(9 503)
31 березня 2025	(24 252)	(264)	(24 516)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2024 рік

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

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості фінансових активів

<i>тис. грн.</i>	31 березня 2025	31 грудня 2024
Непрострочена та не знецінена заборгованість	29 215	13 178
<i>малі компанії</i>	-	-
<i>фізичні особи</i>	11 337	10 917
<i>великі компанії</i>	17 878	2 261
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	13 641	14 218
<i>до 31 дня</i>	3 258	3 508
<i>від 32 до 92 днів</i>	1 745	1 985
<i>від 93 до 183 днів</i>	3 246	3 521
<i>від 184 до 274 днів</i>	3 945	3 784
<i>від 275 до 365 днів</i>	1 345	1 209
<i>понад 365(366) днів</i>	102	211
Усього фінансових активів до вирахування резерву	42 856	27 396
Резерв під інші фінансові активи	(24 252)	(14 693)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	18 604	12 703

10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

тис.грн.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Державні та громадські організації:	2 008	1 597
поточні рахунки	2 008	1 597
Інші юридичні особи:	2 425 854	3 481 083
поточні рахунки	2 160 300	3 136 785
строкові кошти	227 185	270 189
кошти в розрахунках	38 369	74 109
Фізичні особи:	514 188	622 524
поточні рахунки	267 807	264 317
строкові кошти	246 381	316 168
кошти в розрахунках	-	42 039
Усього коштів клієнтів	2 942 050	4 105 204

Кошти клієнтів, що обліковуються на кінець дня 31 березня 2025 року на балансовому рахунку 2932 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 38 369 тис. грн. передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями.

Станом на 31 березня 2025 року кошти залучені від десятих найбільших клієнтів Банку у сумі 1 570 942 тис. грн. склали 53 % у загальній сумі коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2024 року: 2 396 508 тис. грн. (58 %)).

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

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4 661	-	13 401	-
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	301 182	10	441 225	11
Фізичні особи	619 877	21	622 524	15
Виробництво іншої продукції	27 913	1	48 449	1
Професійна, наукова та технічна діяльність	20 471	1	25 127	1
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	159 066	5	156 236	4
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 520	-	10 941	-
Будівництво	152 068	5	228 827	6
Фінансова та страхова діяльність	312 544	11	304 419	8
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	7 974	-	9 498	-
Добувна промисловість	17 568	1	16 996	-
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	24 596	1	63 745	2
Виробництво і ремонт машин і устаткування	39 437	1	46 870	1

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

Тимчасове розміщення й організація харчування	10 972	-	14 259	-
Виробництво харчових продуктів, забезпечення стравами та напоями	568	-	198	-
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	27 389	1	33 061	1
Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	1 192 281	41	1 930 944	47
Інше	16 963	1	138 484	3
Усього коштів клієнтів	2 942 050	100	4 105 204	100

Впродовж першого кварталу 2025 року та попереднього 2024 року Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

тис.грн.

31 березня 2025

Залишок за станом на початок періоду	1 973
Розформування та/або зменшення резерву	(548)
Залишок на кінець періоду	1 425

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.

31 березня 2025

31 грудня 2024

Комісія за надання гарантій	6 488	10 062
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	8 064	18 771
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	41 527	45 593
Доходи майбутніх періодів	276	334
Кредиторська заборгованість за послуги	7	1 317
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 747	12 071
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 313	1 427
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 550	1 320
Зобов'язання по договорах	2 287	2 600
Кредиторська заборгованість по договірним зобов'язанням	52	886
Інші нараховані витрати	2 884	4 294
Усього	74 195	98 675

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 2023 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 березня 2025 року	12 152	300 039	300 039

Акції, оголошені до випуску у звітному першому кварталі 2025 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 березня 2025 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного першого кварталу 2025 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.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Залишок на початок року	2 355	1 431
Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	(9 585)	(42 441)
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	5 491	43 365
Залишок на кінець року	(1 739)	2 355

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

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

тис. грн.	31 березня 2025 року			31 грудня 2024 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	1 855 133	-	1 855 133	3 248 828	-	3 248 828
Кредити та заборгованість клієнтів	157 486	92 778	250 264	189 564	169 579	359 143
Інвестиції в цінні папери	586 932	256 240	843 172	456 723	154 704	611 427
Інвестиційна нерухомість	-	75 789	75 789	-	132 780	132 780
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 038	-	4 038	4 038	-	4 038
Основні засоби та нематеріальні активи	-	73 609	73 609	-	57 962	57 962
Інші активи	72 307	-	72 307	93 268	-	93 268
Усього активів	2 675 896	498 416	3 174 312	3 992 421	515 025	4 507 446
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	2 653 987	288 063	2 942 050	3 956 324	148 880	4 105 204
Відстрочені податкові зобов'язання	352	-	352	352	-	352
Резерви за зобов'язаннями	1 256	169	1 425	1 690	283	1 973
Інші зобов'язання	46 581	27 614	74 195	68 885	29 790	98 675
Усього зобов'язань	2 702 176	315 846	3 018 022	4 027 251	178 953	4 206 204

16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

тис. грн.	31 березня 2025	31 березня 2024
Процентні доходи:		
Кредити та заборгованість клієнтів	14 544	26 265
Інвестиції в цінні папери	27 508	54 717
Кореспондентські рахунки в інших банках	35	56
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за АС	44 382	21 598
Інші процентні доходи	31	531
Усього процентних доходів	86 500	103 167
Процентні витрати:		
Строкові кошти юридичних осіб	(5 064)	(7 692)
Строкові кошти фізичних осіб	(6 240)	(8 380)
Поточні рахунки	(37 363)	(14 130)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(89)	(8)
Інші процентні витрати	(313)	(54)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

Усього процентних витрат	(49 069)	(30 264)
Чистий процентний дохід (витрати)	37 431	72 903

Дані примітки 16 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 22.

17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

тис. грн.

	31 березня 2025	31 березня 2024
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	31 874	33 412
Кредитне обслуговування клієнтів	-	50
Операції на валютному ринку для клієнтів	10 682	16 393
Гарантії надані	3 615	6 621
Інші	24	37
Усього комісійних доходів	46 195	56 513
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(10 757)	(17 903)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(56)	(38)
Усього комісійних витрат	(10 813)	(17 941)
Чистий комісійний дохід/витрати	57 008	38 572

Дані примітки 17 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 22.

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

тис.грн.

	31 березня 2025	31 березня 2024
Штрафи, пені отримані банком	3	180
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	192	249
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	888	1 280
Дохід під час первісного визнання фінансових активів (ОВДП)	3 343	1 559
Дохід від продажу майна	14 947	-
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	504	-
Інші	1 439	235
Усього операційних доходів	21 316	3 503

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 22.

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>тис. грн.</i>	31 березня 2025	31 березня 2024
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 049)	(2 968)
Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(2 213)	(31 390)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(11 027)	(15 330)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 571)	(3 255)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 340)	(1 606)
Витрати за отриманими інформаційно-консультаційними послугами та консультаційними послугами фінансового характеру	(712)	(3 760)
Витрати на охорону	(73)	(244)
Витрати на інкасацію цінностей	(396)	(590)
Супроводження платіжних карток	(6 344)	(3 251)
Витрати на навчання персоналу та тренінгу	(31)	(663)
Результат від продажу, зменшення корисності активів та негативний результат від вибуття НА та ОЗ	(1 869)	(166)
Штрафи за порушення вимог НБУ	(135 150)	(21 400)
Інші	(5 188)	(2 312)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(172 963)	(86 935)

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 22.

20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ

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

<i>тис. грн.</i>	31 березня 2025	31 грудня 2024
Прибуток/(збиток) наростаючим підсумком з початку року	(140 858)	439
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(140 858)	439
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>	(11,60)	0,04
<i>розбавлений</i>	(11,60)	0,04

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.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку	(140 858)	439
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період	(140 858)	439
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	(140 858)	439
Прибуток/(збиток) за період, що належить акціонерам – власникам простих акцій	(140 858)	439

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:

- типами 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.

Відповідно до МСФЗ 8, основний принцип розподілу на операційні сегменти: суб'єктові господарювання слід розкривати інформацію, щоб надати можливість користувачам фінансової звітності оцінити характер та фінансовий вплив економічної діяльності, якою він займається, а також економічні умови, за яких він функціонує. При відокремленні сегментів застосовуються наступні характеристики:

- 1) сегмент займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- 2) операційні результати сегмента регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- 3) про сегмент доступна дискретна фінансова інформація.

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, міжбанківський та інвестиційний (у тому числі Казначейство).

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

Міжбанківський та інвестиційний сегмент (у тому числі Казначейство) – цей бізнес-сегмент включає торгіві операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами. Міжбанківська діяльність полягає у проведенні операцій з банками, в тому числі з НБУ, з метою регулювання та забезпечення ліквідності. Інвестиційна – передбачає 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.

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 відрахувань з доходу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

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.

До складу статей «Інші сегменти та операції» / «Нерозподілені суми» відносяться суми доходів, витрат та результатів / суми активів та зобов'язань, 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. Частково загальні нерозподілені суми розподіляються між основними операційними сегментами пропорційно визначеним прямим результатам сегментів.

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

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

тис. грн.	Корпоративний сегмент	Роздрібний сегмент	Міжбанківський та інвестиційний сегмент	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	13 592	983	71 925	-	86 500
Комісійні доходи	15 647	26 067	4 481	-	46 195
Інші операційні доходи	889	608	3 344	16 475	21 316
Усього доходів сегментів	30 128	27 658	79 750	16 475	154 011
Процентні витрати	(42 564)	(6 416)	-	(89)	(49 069)
Комісійні витрати	-	(989)	(9 824)	-	(10 813)
Витрати на виплати працівникам	(4 273)	(19 956)	(28 249)	(6 287)	(58 765)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 279)	(5 279)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 786)	(9 475)	(3 677)	(158 025)	(172 963)
Усього витрат сегментів	(48 623)	(36 836)	(41 750)	(169 680)	(296 889)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	1 042	-	1 042
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	512	22 298	-	22 810
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 022	10 990	(12 936)	550	(374)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(11 256)	(1 553)	320	(133)	(12 622)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	(9 383)	-	(9 383)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	431	-	-	116	547
Результат сегмента (до оподаткування)	(28 298)	771	48 724	(162 055)	(140 858)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
Результат сегмента	(28 298)	771	48 724	(162 055)	(140 858)

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 21 316 тис. грн. розкриті в примітці 18.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 172 963 тис. грн. розкриті в примітці 19.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024 рік

тис. грн.	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	91 418	6 776	241 186	-	339 380
Комісійні доходи	75 123	110 678	27 492	-	213 293
Інші операційні доходи	6 003	1 282	3 571	344	11 200
Усього доходів сегментів	172 544	118 736	272 249	344	563 873
Процентні витрати	(77 007)	(39 294)	-	(317)	(116 618)
Комісійні витрати	-	(1 125)	(56 777)	-	(57 902)
Витрати на виплати працівникам	(36 565)	(74 005)	(89 012)	(149)	(199 731)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(15 576)	(15 576)
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 014)	(40 130)	(42 157)	(134 485)	(224 786)
Усього витрат сегментів	(121 586)	(154 554)	(187 946)	(150 527)	(614 613)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	41 739	-	41 739
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	2 740	80 486	-	83 226
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	8 080	-	8 080
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 131	33 730	(35 366)	58	(447)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(76 075)	7 482	(4 037)	-	(72 630)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	(212)	-	(212)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	88	-	88
Результат сегмента (до оподаткування)	(23 986)	8 134	175 081	(150 125)	9 104
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(8 665)
Результат сегмента	(23 986)	8 134	175 081	(150 125)	439

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 11 200 тис. грн. розкриті в примітці 18.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 224 787 тис. грн. розкриті в примітці 19.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

тис. грн.	Корпоративний сегмент	Роздрібний сегмент	Міжбанківський та інвестиційний сегмент	Інші сегменти та операції	Усього
Активи сегментів					
Усього активів сегментів	241 163	22 639	2 519 644	-	2 783 446
Нерозподілені суми	-	-	-	390 866	390 866
Усього активів	241 163	22 639	2 519 644	390 866	3 174 312
Зобов'язання сегментів					
Усього зобов'язань сегментів	2 429 287	517 817	-	-	2 947 104
Нерозподілені суми	-	-	-	70 918	70 918
Усього зобов'язань	2 429 287	517 817	-	70 918	3 018 022

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 390 866 тис. грн складаються з:

- 178 661 тис. грн - «Банкноти та монети в касі відділень банку», «Банкноти та монети в банкоматах»;
- 75 789 тис. грн. - «Інвестиційна нерухомість»;
- 73 609 тис. грн. - «Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи»;
- 4 038 тис. грн - «Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток»;
- 58 769 тис. грн - «Банківські метали у відділенні банку» та інші активи

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 70 918 тис. грн. складаються з :

- 352 тис. грн - «Відстрочені податкові зобов'язання»;
- 70 566 тис .грн - кредиторська заборгованість за господарськими операціями та за податками, доходи майбутніх періодів та інші зобов'язання.

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2024 рік

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

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

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

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

- 352 тис. грн - «Відстрочені податкові зобов'язання»;
- 95 806 тис .грн - кредиторська заборгованість за господарськими операціями та за податками, доходи майбутніх періодів та інші зобов'язання.

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 у розмірі 155 тис.грн.
Справа № 910/21822/21 за позовом Міністерства оборони України до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ «ТУСМО» про стягнення 155 400,00 грн. за Банківською гарантією № 2344-18Г від 26.04.2018 року розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 626 тис.грн.
Справа № 910/10010/22 за позовом АТ «Укрпошта» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ «СІЕЛ» про стягнення 625 759,45 грн. за Банківською гарантією № 3644-21Г від 27.05.2021 року зупинена у суді першої інстанції до розгляду іншої пов'язаної справи.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 104 тис.грн.
Рішенням суду від 27.02.2025 року у справі № 910/5836/24 позовні вимоги АТ «Укрпошта» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ «Будівельно-торгівельна компанія «ЛІДЕР» про стягнення 103 614,84 грн. за Банківською гарантією № 2851-23Г від 02.11.2023 року задоволено. Вирішено стягнути з Акціонерного товариства «РВС БАНК» на користь Акціонерного товариства «Укрпошта» суму гарантійного платежу за Банківською гарантією в розмірі 98 тис.грн., пеню в розмірі 4 871,47 грн., інфляційні втрати у розмірі 488,75 грн., 3% річних у розмірі 504,77 грн. та витрати по сплаті судового збору у розмірі 3 тис. грн.
Відповідно до меморіального ордеру № 5 від 13.03.2025 року АТ «РВС БАНК» сплачено на користь АТ «Укрпошта» 106 642,84 грн.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 599 тис.грн.
Справа № 910/8560/24 за позовом АТ «Укрпошта» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ «Будівельно-торгівельна компанія «ЛІДЕР» про стягнення 599 тис.грн. за Банківською гарантією № 3486-23Г від 17.11.2023 року розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 6 825 тис.грн.
Рішенням суду від 22.04.2025 року у справі № 910/1543/25 в задоволенні позовних вимог АТ «Укртрансгаз» до АТ «РВС БАНК» про стягнення 6 825 тис.грн. за Банківською гарантією № 3574-23Г від 24.11.2023 року (ТОВ «Торговий Дім Техкомплект») відмовлено. Вищезазначене рішення не набрало законної сили.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 1 140 тис.грн.
Справа № 910/2245/25 за позовом АТ «Укртрансгаз» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ «Торговий Дім Техкомплект» про стягнення 1 140 тис.грн. за Банківською гарантією № 3379-23Г від 15.11.2023 року розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 253 тис.грн.
Відповідно до меморіального ордеру № 4 від 15.04.2025 року АТ «РВС БАНК» сплачено на користь ПАТ «Укрнафта» 253 тис.грн.
Ухвалою суду від 22.04.2025 року закрито провадження у справі № 910/3224/25 за позовом ПАТ «Укрнафта» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ Будівельно-монтажне управління «Енергоужспецстрой» про стягнення 253 тис.грн. за Банківською гарантією № 2256-24Г від 15.05.2024 року у зв'язку з відсутністю предмету спору.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 8 171 тис.грн.
Відповідно до меморіального ордеру № 1 від 15.04.2025 року АТ «РВС БАНК» сплачено на користь ПАТ «Укрнафта» 8 171 тис. грн.
Справа № 910/3353/25 за позовом ПАТ «Укрнафта» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ Будівельно-монтажне управління «Енергоужспецстрой» про стягнення 8 171 200,00 грн. за Банківською гарантією № 2506-24Г від 21.06.2024 року розглядається у суді першої інстанції на стадії підготовчого провадження – розгляд клопотання про закриття провадження у зв'язку з відсутністю предмету спору.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 2 674 тис. грн.
Відповідно до меморіального ордеру № 7 від 15.04.2025 року АТ «РВС БАНК» сплачено на користь ПАТ «Укрнафта» 2 674 тис. грн.
Справа № 910/3721/25 за позовом ПАТ «Укрнафта» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ Будівельно-монтажне управління «Енергоужспецстрой» про стягнення 2 674 тис.грн. за Банківською гарантією № 2502-24Г від 13.06.2024 року розглядається у суді першої інстанції на стадії підготовчого провадження – розгляд клопотання про закриття провадження у зв'язку з відсутністю предмету спору.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 2 736 тис.грн.
Відповідно до меморіального ордеру № 8 від 15.04.2025 року АТ «РВС БАНК» сплачено на користь ПАТ «Укрнафта» 2 736 тис.грн.
Справа № 910/3712/25 за позовом ПАТ «Укрнафта» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ Будівельно-монтажне управління «Енергоужспецстрой» про стягнення 2 735 807,78 грн. за Банківською гарантією № 2503-24Г від 13.06.2024 року розглядається у суді першої інстанції на стадії підготовчого провадження – розгляд клопотання про закриття провадження у зв'язку з відсутністю предмету спору.

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

Потенційні податкові зобов'язання

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

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

тис. грн.	31 березня 2025	31 грудня 2024
До 1 року	13 266	22 031
Усього	13 266	22 031

Дотримання особливих вимог

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

Зобов'язання з кредитування

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

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

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

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

Таблиця 22.2. Структура зобов'язань з кредитування

тис. грн.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Гарантії видані	852 445	1 174 672
Надані зобов'язання з кредитування	11 427	16 968
Невикористані кредитні лінії	65 889	73 958
Резерв за виданими гарантіями	(1 425)	(1 973)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	928 336	1 263 625

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

Таблиця 22.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

тис. грн.	31 березня 2025	31 грудня 2024
Долар США	148 554	162 042
Євро	8 032	59 488
Гривня	771 750	1 042 095
Усього	928 336	1 263 625

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

Станом на 31 березня 2025 року (кінець дня) Банк мав активи з обмеженням використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні забезпечення (принципал) за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 19 868 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 на 31 березня 2025 року

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	5	4 036	248
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1 579	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Комісійні доходи	8	19	10
Інші операційні доходи	2	10	-
Процентні витрати	-	(30)	(17)
Зменшення корисності фінансових активів (формування резерву)	-	1	-
Витрати на виплати працівникам	-	(13 982)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(12)	(4)

Таблиця 23.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	68	3 154	539
Кредити та заборгованість клієнтів	-	39	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(8)	-
Інші зобов'язання	-	5 348	-

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	8	-
Комісійні доходи	30	67	67
Інші операційні доходи	2	19	39

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

Процентні витрати	-	(128)	(38)
Зменшення корисності фінансових активів (формування резерву)	-	1	-
Витрати на виплати працівникам	-	(39 539)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(26)	(9)

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу

тис. грн.

	31 березня 2025		31 березня 2024	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	13 895	1 560	5 786	921
Виплати під час звільнення	87	19	45	10

24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Банком розроблена та надана до НБУ програма капіталізації, яка передбачає збільшення регулятивного капіталу за рахунок отримання коштів на умовах субординованого боргу, продажу непрофільних активів, що належать Банку та збільшення прибуткової діяльності.

На протязі лютого-березня 2025 року за рахунок прибуткової діяльності в 2025 році показники нормативів поступово покращуються. РК зріс з 108,6 млн. грн. до 119,9 млн. грн., норматив Нрк відповідно з 7,7884% до 8,4225%, норматив Н7 зменшився з 44,88% до 40,25%.

Всі інші нормативи виконуються, ліквідність Банку підтримується на відповідному рівні.

18 квітня 2025 року Банком залучено 100 млн. грн. на умовах субординованого боргу від юридичної особи. Після погодження в НБУ та включення зазначеної суми до капіталу Банку всі нормативи, в тому числі нормативи капіталу будуть приведені до нормативних значень.