



RwSbank
Respect with Stability

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

РІЧНИЙ ЗВІТ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА).....	3
I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК.....	4
II. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.....	5
III. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ	11
IV. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ.....	14
V. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	21
VI. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	26
VII. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ЦІННІ ПАПЕРИ ТА ФОНДОВИЙ РИНОК», ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ» ТА ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ.	28
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	56
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ	57
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2020 РІК	58
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2020 РІК	59
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2020 РІК	60
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	61
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	129

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)

I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК

Повне найменування : АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК».

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

Дата державної реєстрації: 22 червня 2015 року.

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

Акціонерами Банку є:

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

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

II. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

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

Фінансовий сектор України відчув на собі вплив світової кризи, пов'язаної з розповсюдженням COVID-19, але реакція на кризу була збалансована кроками Національного банку України, спрямованими на пом'якшення такого впливу. Карантинні обмеження діяли до кінця 2020 року.

У четвертому кварталі 2020 р. економіка торгівельних партнерів України та світова торгівля відновлювалась після спричиненої COVID - 19 кризи першого півріччя, проте ризики нового спаду через другу хвилю пандемії були високі. Ціни на сировинні товари та фінансові активи зростали до докризового рівня. Значною мірою цьому сприяли уряди і центробанки багатьох країн та МВФ, які продовжували стимулювати відновлення фінансовими та монетарними засобами. Геополітичні та гео економічні ризики знизилися після виборів президента у США та появи вакцин від COVID - 19, що також допомагало економічному відновленню. Банки увійшли в кризу з достатністю капіталу, який значно перевищував мінімальний рівень, цей надлишок банки тепер використовують для кредитування. Значна частка пасивів залучена на внутрішньому ринку та ця частка продовжує зростати, тому залежність банківського сектору від ситуації на міжнародних ринках капіталу мінімальна. Ліквідність фінансових установ висока як у гривні, так і в іноземних валютах. НБУ надавав та продовжує надавати тимчасові пільги зважаючи на несприятливі умови для збереження стійкості фінансового сектору, банки повинні дотримуватися лише мінімальних вимог до достатності капіталу. Створено сприятливі регуляторні умови для реструктуризації кредитів, банки йдуть на поступки позичальникам у період карантинних обмежень без зростання кредитного ризику. Високий запас міцності банків та вчасні регуляторні дії сприяли тому, що система пройшла найгострішу фазу кризи без збоїв, банківські послуги надавалися безперервно, вкладники постійно мали доступ до своїх рахунків, банки забезпечили безпеку роботи мережі.

У грудні 2020 року Правління НБУ залишило облікову ставку без змін на рівні – 6%. Монетарна політика залишається стимулюючою, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжує корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало міжбанківські ставки на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання доходності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. Протягом IV кварталу 2020 року банки продовжували знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Водночас частка строкових вкладів знижується.

У IV кварталі на ринку спостерігалось збалансування попиту та пропозиції. У результаті НБУ більше ніж місяць (з 6 листопада до 9 грудня) не здійснював валютні інтервенції, що є рекордним періодом з часу запровадження плаваючого курсоутворення. У середині грудня, завдяки поверненню нерезидентів, спостерігалась чиста пропозиція валюти. Проте в останні тижні року збільшилась вірогідність рекордних бюджетних видатків, що може спричинити короткостроковий девальваційний тиск. Також відсутність співпраці України з МВФ протягом IV кварталу призвело послаблення курсу гривні до долара.

Банківська система мала значний запас ліквідності на початку кризи, значення LCR значно перевищують мінімальні вимоги (не менше 100%). Банки виконують вимоги клієнтів щодо зняття коштів, на що позитивно реагує ринок та понижуються панічні настрої, що свідчить про стійкість ресурсної бази. Після тимчасового зниження обсяг високоліквідних активів зріс до докризового рівня. Найгірший фінансовий результат банків був у IV кварталі 2020 року через підвищені відрахування до резервів, сповільнення кредитування та падіння попиту на банківські послуги, зокрема скорочення комісійних доходів, знизили прибутковість банківської системи. Водночас у 2020 році банки отримали 41,3 млрд. грн. чистого прибутку, що на 29% менше аналогічного періоду минулого року, коли банківський сектор заробив 58,4 млрд. грн. Кількість збиткових банків не зросла. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд. грн., що перекило збитки 8 банків на загальну суму 6,4 млрд. грн.

Середній норматив адекватності капіталу склав 21,98%, норматив короткострокової ліквідності Н6 86,82%, середній LCR за всіма валютами 449,5%, значно зменшились обсяги активних операцій пов'язаних з банками осіб – 4,10% середні за всіма банками.

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КЕРІВНИКІВ ТА ПОСАДОВИХ ОСІБ БАНКУ

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

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

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

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

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

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

Структурні підрозділи підпорядковані Наглядовій раді Банку:

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

Станом на 31 грудня 2020 року членами Наглядової ради Банка є: Гаврильчук Ірина Борисівна - Голова Наглядової ради; Яременко Сергій Олександрович - Член Наглядової ради; Макаров Павло Олександрович - Член Наглядової ради; Мигашко Віталій Олексійович - Член Наглядової ради; Середенко Дмитро Миколайович - Член Наглядової ради.

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року членами Правління Банку є: Котляревська Оксана Володимирівна - Голова Правління; Васьковська Валентина Петрівна - Заступник Голови Правління, член Правління; Пилипчак Петро Іванович - Заступник Голови Правління; Бурдіна Олена Михайлівна - Головний бухгалтер, член Правління; Мосейчук Таїсія Федорівна - Директор юридичного департаменту, член Правління.

Особистий склад Комітетів встановлюється Правлінням Банку.

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

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

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

- 3) Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Тарифний комітет створюється та діє в порядку, визначеному Правлінням Банку та на підставі Положення про Тарифний комітет.
- 4) Комітет систем управління інформаційної безпеки. Метою створення Комітету систем управління інформаційної безпеки є забезпечення ефективного керівництва систем управління інформаційної безпеки Банку, координації діяльності його підрозділів із забезпечення інформаційної безпеки, впровадження та ефективного функціонування систем управління інформаційної безпеки та оптимізації ресурсів, зусиль та потенціалу товариства. Основним завданням Комітету забезпечення захисту інформаційного активу Банку від широкого кола загроз з метою підтримання безперервності ведення бізнес-процесів, мінімізації ризиків та максимізації рентабельності і бізнес можливостей.
- 5) Комітет з питань фінансового моніторингу, який здійснює розгляд: результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра, та затвердження застережних заходів з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму; питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику; проблемних питань, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів; змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходів, що повинні бути здійснені Банком і строків оновлення внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін; результатів аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу; проблемних питань, що виникають під час проходження навчання працівниками Банку з питань фінансового моніторингу; проблемних питань, що пов'язані з установами ділових відносин та обслуговуванням публічних осіб та осіб близьких або пов'язаних з публічними особами; інших питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3. СТРУКТУРНІ ПІДРОЗДІЛИ

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

Голові Правління підпорядковані: заступники Голови Правління; Головний бухгалтер; Юридичний департамент; Департамент кадрового менеджменту; Департамент фінансового моніторингу і валютного контролю; Управління методології; Департамент карткового бізнесу; Департамент інформаційних технологій; Департамент роздрібного бізнесу; Департамент по роботі з непрацюючими активами; Департамент міжбанківського бізнесу.

Заступникам Голови Правління підпорядковані: Департамент безпеки; Департамент фінансового планування; Департамент корпоративного бізнесу; Управління індивідуального фінансування та документарних операцій; Управління господарського забезпечення; Відділ інформаційної безпеки; Служба охорони праці.

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

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

Схематичне зображення організаційної структури Банку наведено у Додатку 1.

Станом на 31 грудня 2020 року діє 18 відділень Банку по Україні.

На відділеннях надається весь спектр операцій Банку, а саме:

- розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб;
- депозитні операції;
- неторговельні операції;

- розповсюдження пластикових карток;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- документарні операції.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має у своїй структурі такі відділення:

Назва відділення	Адреса
ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ	01001, м. Київ, вул. Прорізна, 6
ПОДІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58
ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	21018, м. Вінниця, вул. Гоголя, 1
ШЕВЧЕНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 96
ШЕВЧЕНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	04112, м. Київ, вул. Оранжерейна, 1
ШЕВЧЕНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2	01050, м. Київ, вул. Білоруська, 8
ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	79040, м. Львів, вул. Даниїла Апостола, 10
ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	79000, м. Львів, вул. Нечуя-Левицького, 2
СВЯТОШИНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	03164, м. Київ, вул. Академіка Булаховського, 4
БОРЩАГІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	08131, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Київська, 34
ГОЛОСІЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	03127, м. Київ, вул. Героїв Оборони, 5
КОРОСТЕНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	11503, м. Коростень, вул. Грушевського, 36
ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	61146, м. Харків, вул. Героїв Праці, 26
ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	46008, м. Тернопіль, вул. Митрополита Шептицького, 26-А
ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	65044, м. Одеса, пр-т Шевченка 11-А, оф. 65
ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	65039, м. Одеса, вул. Канатна, 97
СНЯТИНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	78300, Івано-Франківська обл., м. Снятин, вул. Шевченка, 99/1
ЧОРТКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	48501, Тернопільська обл., м. Чортків, вул. Степана Бандери, 30

4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРИДБАННЯ АКЦІЙ

Акції, оголошені до випуску у звітному 2019 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2020 року немає.

5. ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ

Діюча бізнес-модель Банку базується на головних напрямках:

- 1) Положення на українському ринку: зміцнення конкурентних позицій на головних сегментах банківського ринку (залучення коштів і кредитування населення, залучення коштів і кредитування юридичних осіб), активний розвиток як традиційних, так і альтернативних каналів продаж.
- 2) Якісні показники розвитку: набуття нових навичок в галузі роботи з клієнтами, лідерство за рівнем обслуговування (співвідношення ціни, якості та споживчих властивостей наших продуктів); формування корпоративної культури, що поділяється усіма співробітниками Банку, яка націлена на самовдосконалення й зростання продуктивності праці; високопрофесійний зацікавлений персонал, «позитивний» бренд, який впізнається; високий ступінь лояльності клієнтів.

3) Технології: запровадження нових процесів, продуктів і технологій з урахуванням сучасних тенденцій е-банкінгу, сучасна система управління ризиками, «індустріалізація» систем і процесів в Банку, бізнес-орієнтована ІТ-платформа, яка стане основою для ключових перетворень.

4) Фокусні напрямки діяльності:

- документарні операції, конверсійні операції – для юридичних осіб як «нішеві», партнерські програми;
- е-банкінг – полягає в трансформації Банку в «Банк в один дотик» за обсягами та значимістю електронних трансакцій, від он-лайн банкінга до використання мобільних пристроїв;
- створення фінансового супермаркету – продаж, інтеграція продуктів, послуг між Банком та фінансовими інститутами, фінансово-сервісними компаніями;
- інтеграція з державними органами, органами влади в регіонах в межах двостороннього обміну інформацією, участь в програмах підтримки суб'єктів господарської діяльності (програми підвищення ефективності використання природних ресурсів та енергоефективності.);
- дистанційний інформаційний сервіс для клієнтів (присутність у вигляді ботів Банку в основних месенджерах);

Для успішної реалізації бізнес-моделі Банк постійно проводить роботу щодо залучення нових клієнтів та продажу нових продуктів вже існуючим клієнтам.

6. ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

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

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

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

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

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк визначив наступні основні напрями розвитку банківських продуктів та послуг:

- Збільшення долі Банку на ринку гарантій, в першу чергу – тендерних гарантій;
- Значне посилення позицій Банку на ринку послуг підприємствам і організаціям – учасникам зовнішньоекономічної діяльності;
- Збільшення частки Банку на ринку обслуговування платежів юридичних осіб у національній і іноземній валюті;
- Збільшення частки Банку на ринку обслуговування безготівкових грошових потоків населення, включаючи зарплатні проекти;
- Розширення участі в операціях по обслуговуванню роздрібного товарообігу і сфери послуг, збільшення частки Банку на ринку безготівкових платежів населення на користь підприємств і організацій;
- Збільшення частки Банку на ринку операцій з платіжними картками;
- Оптимізація і збільшення обсягів валютно-обмінних (неторговельних) операцій.

Пріоритетним у розвитку даних напрямків діяльності Банку було збільшення обсягів послуг при одночасному зниженні їх собівартості і підвищенні якості стандартного обслуговування та індивідуального обслуговування.

Корпоративний бізнес.

Продукти та послуги:

- документарні операції ;
- овердрафти;
- розрахунково-касове обслуговування;
- кредити клієнтам;
- депозитні програми;

- проведення розрахунків через "Клієнт-банк";
- прийом платежів;
- видача коштів з рахунків;
- операції з форвардними угодами на МВРУ;
- встановлення, обслуговування "Клієнт-банку";
- надання довідок/виписок по рахункам клієнтів.

Обслуговування фізичних осіб.

Продукти та послуги:

- споживче кредитування;
- розрахунково-касове обслуговування;
- кредити клієнтам;
- депозитні програми;
- грошові перекази;
- операції з пластиковими картами;
- прийом платежів;
- видача коштів з рахунків;
- надання довідок/виписок по рахункам клієнтів.

Обслуговування банків та казначейські операції.

Продукти та послуги:

- продаж готівкової гривні іншим банкам;
- купівля-продаж валюти;
- купівля-продаж банківських металів;
- перекази в інші банки по системі "SWIFT".

ІІІ. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

1. СТРАТЕГІЧНІ ЦІЛІ

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

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

Для успішної реалізації стратегії Банк постійно проводить роботу щодо залучення нових клієнтів, як юридичних так і фізичних осіб та продаж нових продуктів вже існуючим клієнтам.

Банком був затверджений план щодо План продажу (реалізації) активів АТ «РВС Банк» на 2021 рік.

2. ГОЛОВНІ НАПРЯМКИ ПЕРЕТВОРЕНЬ

Для досягнення мети розвитку Банк буде сфокусований на 11 головних напрямках перетворень:

1. Принципово важливим напрямком розвитку Банку стане максимальна орієнтація на клієнта. Це означає, що банк буде прагнути задовольнити максимальний обсяг потреб у фінансових послугах кожного клієнта і тим самим максимізувати свої доходи від формату клієнтських відносин. Це також означає, що якість і глибина

взаємин з клієнтом, а також навички та можливості Банку в сфері продаж і обслуговування, які забезпечать підтримку та розвиток цих відносин, стануть важливою основою конкурентних переваг Банку.

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

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

4. Новому банку потрібна згуртована та професійна команда. Реалізація стратегії буде вимагати від співробітників нових навичок та вмінь, які дозволять змінити не лише Банк, але й свої власні звички та методи роботи. Завдання, що стоїть перед Банком – зробити ефективність і якість справою кожного співробітника в кожному підрозділі, залучити як звичайних співробітників, так і керівників Банку в щоденний процес покращення його роботи, дати можливість співробітникам відчувати себе активними учасниками процесу розвитку Банку, а не просто пасивними виконавцями. В Банку буде розроблена система мотивації для кожного співробітника, яка має бути направлена на співпадіння вектору інтересів працівника та банку у цій посаді, сформований кадровий резерв та запроваджено системи планування наступництва на всіх рівнях. А також, Банк проведитиме жорсткий рекрутинг з ціллю залучення найкращих команд від конкурентів.

5. Банк планує розширення мережі відділень за рахунок відкриття універсальних відділень: двох відділень у 4 кварталі 2020 р., двох відділень відділень у 2021 р., та по одному відділенню у 2022 та 2023 р.р.;

6. Реалізація мобільного додатку для фізичних осіб, дозволить керувати рахунками, здійснювати платежі і перекази за допомогою смартфону клієнтів, а також оплачувати покупки безконтактно, використовуючи NFC та Apple Pay.

7. Реалізація сервісу P2P переказів MasterCard дозволить переказати гроші з картки на картку, у мережі Інтернет та в мобільному додатку Банку з будь-якого пристрою. Також це дозволить клієнтам Банку здійснити грошові перекази на картки будь яких банків, які входять до МПС MasterCard.

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

9. Впровадження системи електронного документообігу дозволить створити електронний архів документів, організувати корпоративний документообіг і автоматизувати бізнес-процеси в Банку.

Строки впровадження електронного документообігу - протягом 2021 року.

Впровадження електронного документообігу надасть такі переваги:

- 1) Оперативний доступ до документів, швидкість у виправленні паперів.
- 2) Ефективне управління рухом документів.
- 3) Всі структурні підрозділи Банку можуть працювати в єдиному інформаційному просторі - це дозволяє прискорити узгодження документів і прийняття рішень.
- 4) Підвищення виконавської дисципліни (так як електронний документообіг дозволяє визначати відповідального за виконання документа в кожен момент часу), підвищення продуктивності співробітників.
- 5) Безпека і збереження документів - шифрування даних дозволяє запобігти спробам несанкціонованого використання інформації.
- 6) Виняток дубляжу документації. Відсутність необхідності шукати де і в кого із працівників знаходиться остання версія електронного документу.
- 7) Зниження фінансових витрат на документообіг і діловодство.
- 8) Удосконалення процедури підготовки, подачі / доставки, обліку та зберігання документів, їх аутентифікація, цілісність, конфіденційність і неспростовність.
- 9) Швидкий і надійний обмін електронними документами з партнерами, контрагентами незалежно від віддаленості адресата.

Орієнтовний перелік управлінських процесів, службових процедур, процесів опрацювання документів (включаючи звичайне діловодство) та інших ділових процесів, які плануються автоматизувати засобами системи електронного документообігу:

- 1) Опрацювання вхідних і вихідних листів;
- 2) Опрацювання організаційно-розпорядчих документів;
- 3) Опрацювання та погодження внутрішніх нормативних документів (політик, положень, інструкцій тощо);
- 4) Формування та погодження заяв про відпустки;
- 5) Підготовка та погодження службових записок;
- 6) Автоматизація робочих процесів з підготовки і проведення засідань та нарад;
- 7) Підготовка та погодження проєктів документів;

- 8) Архівне зберігання документів;
- 9) Погодження розміщення публічної інформації на сайті Банку;
- 10) Підготовка та погодження договорів;
- 11) Претензійно-судові справи;
- 12) Інші процеси.

10. Впровадження торгового еквайрінгу та E-commerce дозволить торгівельно-сервісним підприємствам - клієнтам Банку приймати до оплати за товари та послуги картки міжнародних платіжних систем, а також національної платіжної системи «Український платіжний простір» через POS-термінали Банку та мережу інтернет.

11. Впровадження додаткових модулів автоматизованої банківської системи SR-BANK надасть можливість вдосконалити обслуговування фізичних та юридичних осіб.

Строки впровадження електронного документообігу - протягом 2021 року.

IV. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

1. СТРУКТУРА КАПІТАЛУ

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

Станом на 31.12.2020 р. регулятивний капітал Банку становив 263 206 тис. грн., що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 19,38 % при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Нижче в таблиці показана структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2020 та за 2019 рік, який розраховано відповідно до вимог Національного банку України та за даними звітності, на підставі якого проводиться контроль за розміром регулятивного капіталу Банку.

Структура регулятивного капіталу

тис.грн.	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	218 854	209 618
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 039	300 039
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	9 445	9 445
Фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл	48 000	-
НБУ щодо включення до основного капіталу		
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(138 630)	(99 866)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 226)	(3 085)
капітальні інвестиції у нематеріальні активи	(142)	-
збитки минулих років	(137 262)	(96 781)
розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	-
Додатковий капітал	44 352	209 618
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	44 352	235 548
Усього регулятивного капіталу	263 206	419 236

2. ЛІКВІДНІСТЬ

Стан ліквідності Банку на достатньому рівні. Короткострокова ліквідність (Н6) станом на 01.01.2021 – 62,12%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 60%. Показник покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRbb) станом на 31 грудня 2020 року – 173,72 %, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

Показник покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCRіb) станом на 31 грудня 2020 року – 287,71 %, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%. Виконання нормативу LCR свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю в обсязі, достатньому для повного виконання ним зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах. Виконання пруденційних нормативів ліквідності знаходиться в безризиковій зоні, але норматив короткострокова ліквідність (Н6) знаходиться в граничній зоні. Також необхідно зазначити, що Банк виконував норматив обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку протягом 2020 року.

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

3. ЛЮДСЬКІ РЕСУРСИ, ІНТЕЛЕКТУАЛЬНИЙ КАПІТАЛ

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

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

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

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

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

Значну увагу приділяється навчанню персоналу Банку, не тільки обов'язкового, але і того, що стосується підвищення кваліфікації, знань і навичок, розкриттю людського потенціалу. За 2020 рік в Банку були проведені наступні види регулярного навчання: зовнішнє; внутрішнє. Протягом року, як правило, виникають поточні потреби у навчанні (наприклад, нові банківські продукти, програми, і т.п.), бажання відвідати нові семінари/тренінги, по участі в яких оперативно приймається рішення. Був складений і затверджений план навчання працівників на 2020 рік. Працівники банку відвідали навіть більше семінарів і навчань, чим було заплановано. Внутрішнє аудиторне навчання не проводилося, у зв'язку з пандемією коронавірусу. Воно було переведене в онлайн площину, наприклад, за наступними напрямками: касова дисципліна, фінансовий моніторинг, продуктова лінійка, стандарти якості обслуговування клієнтів, робота з запереченнями, нові банківські продукти, робота з оновленням в програмному забезпеченні, і тощо. Майже кожен працівник Банку протягом року проходив профільне навчання. Для працівників відділень в 2020 році проводилися тестування на знання банківських продуктів і послуг, для касових працівників по змінах до нормативно правових актів, що стосуються їх діяльності, для офісних працівників тестування по комплаєнс-контролю та операційних ризиках. Крім того регулярно для всіх працівників Банку проводилося навчання по СУІБ, комплаєнсу, операційних ризиках, Кодексу корпоративної культури та етики. Керівники Банку проходили навчання по корпоративному управлінню, в т.ч. з керівниками структурних підрозділів навчання щодо управління персоналу, процедури адаптації нових працівників та інше.

Коефіцієнт плинності кадрів за період 01.01.2020-31.12.2020 складає 7 % .

Також, за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 відсутні звільнень працівників за прогули та інші порушення трудової дисципліни, невідповідність зайнятій посаді, тощо.

Банк постійно вдосконалює ефективність функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- 1) оновлення внутрішніх нормативних процедур та документів;
- 2) залучення оптимальної кількості фахівців (прийому на роботу нових співробітників) та залучення до співпраці професійних консультантів та експертів у відповідних напрямках діяльності для виконання стратегічних цілей.

Банк прагне створювати комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки. Банк здійснюватиме системні інвестиції у навчання та розвиток персоналу й активно використовуватиме власний кадровий резерв для заповнення управлінських посад.

4. ТЕХНОЛОГІЧНІ РЕСУРСИ

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

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

5. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

СУР Банку базується на трьох лініях захисту:

- 1) на рівні структурних підрозділів Банку, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офісів), та структурних підрозділів, які реєструють операції (бек-офісів) – контроль першого рівня, несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс – контроль другого рівня;
- 3) на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування СУР підрозділом внутрішнього аудиту – контроль третього рівня.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Департамент управління ризиків підпорядковано Наглядовій раді Банку.

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

Управління комплаєнс-контролю підпорядковано Наглядовій раді Банку.

Кредитний ризик

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

Для управління кредитним ризиком Банком розроблені правила і процедури, створено Кредитний Комітет, які здійснюють активний моніторинг кредитного ризику. Банк контролює рівень кредитного ризику, який він

приймає, встановлюючи ліміти на суми цього ризику. З метою управління кредитним ризиком, Банк здійснює операції з клієнтами та контрагентами, що характеризуються добрим фінансовим станом, забезпечені заставою.

Кредитна політика Банку переглядається і затверджується Наглядовою Радою Банку.

Станом на 31 грудня 2020 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 30 904,36 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 56 906,09 тис. грн.)

Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютний ризик

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

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

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

Процентний ризик

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності.

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

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

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

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

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

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

Комплаєнс-ризик

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

6. ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Банк надає послуги за відповідними напрямками банківської діяльності, проводить операції, укладає угоди з акціонерами та пов'язаними особами на ринкових умовах, з дотриманням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, що регулюють відносини з Пов'язаними особами. При здійсненні операцій з пов'язаними особами, Банк у тому числі, керується «Положенням про операції з пов'язаними особами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК», затвердженим рішенням Наглядової ради Банку.

Перелік Пов'язаних осіб в паперовій формі затверджується рішенням Правління Банку, загальний контроль за переліком пов'язаних осіб та операцій з ними здійснюється Управлінням комплаєнс-контролю. Перегляд переліку Пов'язаних осіб здійснюється Правлінням Банку за необхідністю, але не рідше ніж один раз на місяць станом на 01 число поточного місяця.

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

Інформація щодо належності контрагентів до переліку Пов'язаних осіб обов'язково перевіряється працівниками Банку, які здійснюють підписання договорів.

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

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

Норматив Н9 визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до Пов'язаних осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку.

V. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

1. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

Структура та розмір доходів Банку за 2020 рік зазначаються у фінансовій звітності Банку.

Функціонування банківської системи України у 2020 році, як і у попередньому році знаходилося під впливом соціально-політичних та економічних кризових явищ, які призвели до нестабільності на ринку капіталу, подальшої девальвації національної грошової одиниці. Незважаючи на це за 2020 рік Банк продемонстрував темпи зростання за обсягом послуг, що надаються, а саме станом на 31.12.2020 р.:

- Кредити та заборгованість клієнтів – 333 920 тис.грн. (темп росту 120%);
- Інвестиційна нерухомість - 381 462 тис.грн. (темп росту 124%);
- Кошти клієнтів (депозитні та поточні кошти фізичних та юридичних осіб) – 1 354 781 тис.грн. (темп росту 177%).

У звітному періоді Банк одержав значний дохід за рахунок проведення гарантійних, кредитних операцій (у тому числі звернено стягнень) та операцій на міжбанківському валютному ринку, надаючи перевагу розміщенню ресурсів у високоліквідні активи - депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Враховуючи специфіку здійснених Банком операцій, залежність, задіяних в даних операціях, клієнтів від сезонних змін низька. Фактор сезонності має незначний вплив і пов'язаний з коливанням загального рівня ділової активності окремих галузей національної економіки. В своїй діяльності на ринку у 2020 р. Банк дотримувався політики, побудованої на принципах стабільності, виваженого ризику та добросовісної конкуренції, яка забезпечила певну динаміку росту по показниках, відображених у Балансі.

АТ «РВС БАНК» має довгостроковий кредитний рейтинг - Рейтинговим агентством «Стандарт-Рейтинг» (Україна) 08 листопада 2020 року присвоєно довгостроковий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA (Свідоцтво №SR-02-18/2020 від 08.11.2020 р.).

Банк зорієнтований на обслуговування приватних клієнтів та корпоративних клієнтів великих, середніх та малих підприємств, які працюють у сфері промислового виробництва, торгівлі, наданні послуг. В своїй діяльності Банк дотримується політики, побудованої на принципах стабільності, виваженого ризику та добросовісної конкуренції.

Пріоритетами діяльності Банку є надійність, ліквідність та дохідність. Банк здійснює свою діяльність поділяючи своїх клієнтів на два макросегменти: корпоративний (юридичні особи та приватні підприємці); роздрібний (фізичні особи, що не ведуть підприємницької діяльності). Послуги Банку спрямовані на максимальне задоволення потреб існуючих та потенційних клієнтів у банківських сервісах. У перспективі очікується впровадження ряду нових банківських продуктів та послуг, активізація на ринку цінних паперів.

Стратегія Банку спрямована на зміцнення конкурентних позицій на головних сегментах банківського ринку (залучення коштів і кредитування клієнтів), активний розвиток як традиційних, так і альтернативних каналів продаж, підтримання довгострокових відносин з клієнтами, успішну боротьбу з іншими фінансово-кредитними закладами, збільшення присутності у регіонах України за рахунок відкриття нових відділень. Реалізація Стратегії розвитку здійснюється через виконання щорічного бюджетного плану Банку, в якому затверджуються фінансові показники діяльності Банку.

Основні фінансові показники за 2020 рік:

тис.грн.

Активи	
Загальні активи	2 310 243
Готівкові кошти	133 331
Банківські метали	34 915
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	34 666
Кредити надані клієнтам	345 539
кредити, що надані суб'єктам господарювання	283 658

кредити, що надані фізичним особам	61 881
Резерви за активними операціями банків	18 282
Пасиви	
Капітал	255 667
з нього: статутний капітал	300 039
Кошти суб'єктів господарювання	932 131
Кошти фізичних осіб	422 650

2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ПО РОБОТІ З РОЗДРІБНИМИ КЛІЄНТАМИ

Головним напрямком розвитку роздрібного бізнесу у довгостроковій перспективі стане досягнення впізнаваності Банку та довіри клієнтів в цьому сегменті українського банківського ринку завдяки:

- Активному запровадженню кращих підходів і технологій, що довели свою ефективність на українському банківському ринку.
- Розширенню каналів продаж: традиційних, електронних, особистих та партнерських.
- Послідовному переходу від пропозиції клієнтам окремих банківських продуктів та послуг до формування комплексної моделі взаємодії з клієнтами, яка дозволить задовольнити більшість їх потреб у сфері фінансових послуг та максимально зосередити обслуговування кожного окремо взятого клієнта в Банку.

Ключові елементи роздрібної стратегії Банку наступні:

- 1) Інтегрована продуктова пропозиція, побудована на базі розрахунково-касового обслуговування – поточного рахунку та платіжної картки з розширеною функціональністю, як на базі національної системи "Простір", так і міжнародної платіжної системи "MasterCard".
- 2) Формування повнофункціональної багатоканальної системи обслуговування клієнтів і зміна структури транзакцій за рахунок автоматизованих каналів продажу та обслуговування.
- 3) Підвищення якості обслуговування клієнтів за рахунок впровадження системи моніторингу та контролю якості обслуговування та надання клієнтського сервісу на основі зворотнього зв'язку з клієнтами.
- 4) Створення систематичних нових навичок ефективних продаж у всіх каналах продажу Банку та послідовне формування «промислових» навичок управління взаємовідносинами з клієнтами, організації перехресних продажів.

У взаємозв'язку зі змінами в напрямку створення нових продуктів, каналів продажу, покращення якості обслуговування Банк планує розвивати та зміцнювати бренд.

3. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ПО РОБОТІ З КОРПОРАТИВНИМ СЕКТОРОМ, МАЛИМ ТА СЕРЕДНІМ БІЗНЕСОМ

Головними джерелами розвитку конкурентних переваг Банку в сфері обслуговування корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу стануть його фокусування на розрахунково-касових послугах, документарних операціях, факторингу, овердрафтах та технологічності обслуговування клієнтів, активне залучення та обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу. Банк буде на базі модернізованої інфраструктури та підсиленого колективу співробітників систему організації продаж і обслуговування корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу основи моделі клієнтських менеджерів.

Для досягнення вказаної мети в рамках реалізації Стратегії, роботу буде зосереджено на наступних головних напрямках:

1. Створення системи залучення корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу за рахунок максимально чіткого фокусування на потребах клієнта та його галузевої специфіки роботи.
2. Розвиток продуктового ряду буде спрямовано на забезпечення можливості продажу клієнтам лінійки банківських продуктів, адаптованих для потреб відповідних сегментів (галузей діяльності клієнтів). Банк

пропонує клієнтам залучати кредитні кошти за умови короткострокового управління та планування грошових потоків позичальника.

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

Схема роботи за напрямом кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу дозволяє Банку проводити планову диверсифікацію кредитного портфелю та уникати концентрації ризиків на великих корпоративних клієнтах. Необхідно відмітити, що Банк крім диверсифікації кредитного портфелю в розрізі суб'єктів господарювання, значну увагу приділяє і уникненню галузевої концентрації позичальників. Банком для оперативного прийняття рішення була розроблена кредитна анкета для клієнта, що дозволяє впродовж трьох днів з моменту отримання, прийняти рішення щодо доцільності кредитування.

3. Банк має значні успіхи на ринку надання банківських гарантій, що в свою чергу дає можливість залучати нових клієнтів на комплексне обслуговування.
4. Розвиток внутрішніх технологій і процесів надання банківських послуг спрямований на їх спрощення, стандартизацію і автоматизацію. Це дозволить, зокрема, поставити бізнес на «промислову» основу, знизити операційні витрати, підвищити ефективність процесу прийняття рішень, формалізувати та зробити більш ефективною систему управління та оцінки ризиків, оптимізувати документообіг.

4. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ КАРТКОВИХ ПРОДУКТІВ

Сучасні платіжні системи, є важливою частиною економічної і фінансової інфраструктури будь-якої країни світу. Ефективні та безпечні платіжні системи мають вирішальне значення для функціонування економіки та забезпечення фінансової стабільності. За останні роки інфраструктура електронних платіжних засобів в Україні швидко розвивалась. Українські власники карток дедалі частіше переходять від зняття готівки в банкоматах до безготівкової оплати товарів та послуг, що відповідає досвіду більш розвинених ринків.

Картковий бізнес в українських банках набуває все більших обертів. На сучасному етапі розвитку банківської системи України досить швидко розгортається впровадження карток міжнародних платіжних систем. Інтерес українських банків до міжнародних платіжних систем цілком логічний. Випуск міжнародних банківських карток дозволяє здійснити інтеграцію у світову систему банківських послуг, підняти імідж банку, завоювати ринок та залучити додаткових клієнтів. Участь у міжнародній картковій системі дає можливість опанувати новітні банківські технології, використовуючи могутню інфраструктуру для здійснення розрахунків у глобальних масштабах.

Завдяки набуття Банком статусу афілійованого члена міжнародної платіжної системи та отриманню ліцензії від MasterCard Incorporated, Банк планує значно розширити перелік послуг та запропонувати своїм клієнтам широкий спектр всесвітньо-визнаних карткових продуктів, а саме:

- дебетні картки MasterCard Debit Standard, які є найпоширенішим, найпростішим і найбезпечнішим засобом платежу в світі.

Цільова аудиторія: фізичні особи, співробітники організацій, що обслуговуються по зарплатним проектам, пенсіонери, власники депозитних вкладів. Також даний продукт Банк використовуватиме для випуску додаткових карток для дітей, накопичувальних карток. На продукт MC Debit Standard Банк планує зробити налаштування по відкриттю кредитної лінії овердрафт для фізичних осіб. Основне наповнення продукту: нарахування відсотків на залишок по рахунку, безкоштовне отримання коштів для власників депозитних вкладів, пенсіонерів, співробітників організацій, що обслуговуються по зарплатним проектам, участь в акціях МПС MasterCard.

- кредитні картки MasterCard Debit World.

Даний продукт Банк випускатиме для фізичних осіб у вигляді як іменних, так і неіменних карток, карток для мандрівників з можливою видачею кредиту на картку. Основне наповнення продукту: наявність cashback, grace period, додатково – привілеї та знижки в мережі партнерів МПС MasterCard.

- корпоративні картки для юридичних осіб MasterCard Debit Business.

Даний продукт Банк випускатиме для корпоративних клієнтів. Основне наповнення продукту: привілеї та знижки в межах програми MasterCard Бізнес – Бонус.

- елітні картки MasterCard World Elite.

Цільова аудиторія: VIP – клієнти. Основне наповнення продукту: підключення послуги Консьєрж-сервіс, Fast Line (приліт/виліт), додатково надається клубна карта Priority Pass, страхування, доступ до лаунж зони Борисполя та Жулян, бізнес залів MasterCard, можливість швидкої здачі багажу та реєстрації на рейс, наявність cashback, програми привілеїв та знижок в торговій мережі, ресторанах та інших закладах (згідно з програмою лояльності MasterCard). При оформленні картки MasterCard World Elite Банк створюватиме особливі умови надання послуг: додатковий відсоток до вкладу, знижка на користування сейфовою скринькою.

Банк не вбачає за потрібне створювати власний контактний центр, тому наразі використовується контактний центр процесінгового центру ТОВ «ТАС ЛІНК».

Подальший ріст фінансових показників буде забезпечено шляхом розширення спектру продуктів, зокрема кредитних, реалізації заходів стимулювання клієнтів до здійснення розрахунків за товари і послуги за допомогою карток, впровадження сучасних способів віртуалізації карток в мобільних пристроях Google та Apple Pay.

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

Ключові елементи корпоративної стратегії Банку наступні:

1. Створення системи та організації продаж і обслуговування корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу. За рахунок максимально чіткого фокусування на потребах клієнта та знання специфіки його роботи клієнтський менеджер забезпечить надання комплексного обслуговування та високу якість послуг, які надаються, підвищить ефективність роботи з клієнтом за рахунок активізації перехресних продаж. Будуть формалізовані система обслуговування та організації продаж, система планування операцій з клієнтами.
2. Диференціація моделі роботи Банку і продуктової пропозиції у двох ключових сегментах: корпоративним клієнтам, малому та середньому бізнесу. Необхідність диференціації підходів до обслуговування цих клієнтських груп зумовлюється суттєвими відмінностями потреб клієнтів в залежності від розміру їх бізнесу, різним ступенем охоплення та проникнення Банку на різних ринках. Найближчим часом пріоритетним сегментом для Банку залишається середній і малий корпоративний бізнес, з розвитком каналів продаж і створення «промислових» технологій продаж Банк буде збільшувати активність і у сегменті крупного бізнесу, забезпечуючи у своїй клієнтській базі розумний баланс між корпоративними клієнтами, малим та середнім бізнесом.
3. Розвиток продуктового ряду буде спрямовано на забезпечення можливості продаж клієнтам всієї лінійки банківських продуктів, адаптованих для потреб відповідних сегментів.
4. Розвиток концепції «позитивної довіри».
5. Розвиток внутрішніх технологій і процесів надання банківських послуг буде спрямований на їх спрощення, стандартизацію і автоматизацію. Це дозволить, зокрема, поставити бізнес на «промислову» основу, запропонувати клієнтам технологічні продукти, знизити операційні витрати, підвищити ефективність процесу прийняття рішень, формалізувати та зробити більш ефективною систему оцінки ризиків, оптимізувати документообіг.

Головними принципами розвитку операційної моделі Банку стануть:

- постійна оптимізація та модернізація ключових процесів і процедур;
- автоматизація оптимізованих і стандартизованих процесів;
- відокремлення операційної функції від процесів, пов'язаних з продажем і безпосереднім обслуговуванням клієнтів («фронт-офісу»);
- максимальна централізація функцій підтримки та підсилення взаємозв'язку розвитку технологічної підтримки в Банку зі стратегічними завданнями розвитку бізнесів.

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

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є наступні:

1. забезпечення дохідності та регулювання ліквідності шляхом здійснення операцій з цінними паперами (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
2. збільшення помірними темпами обсягів споживчого кредитування з дотриманням консервативних підходів до оцінки ризику, з одночасним пошуком шляхів мінімізації впливу ризиків, пов'язаних з цим напрямком кредитування, шляхом обмеження надання кредитів недобросовісним позичальникам;
3. отримання грошових потоків від ефективного використання інвестиційної нерухомості;
4. розширення спектру і підвищення якості обслуговування юридичних 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 вдосконаленням своєї внутрішньої нормативної бази і забезпеченням достатності людських ресурсів для виконання зазначених вимог.

VI. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ

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

На діяльність Банку, як суб'єкта господарювання так і всієї фінансової системи України впливають повільність ринкових перетворень, нестабільність політичної системи за рахунок боротьби між політичними партіями за сфери державного та економічного впливу, світова фінансова криза, монетарна політика Національного банку України, наявність «тіньової» економіки, зниження обсягів внутрішніх та зовнішніх інвестицій, а також загострення конкуренції на банківському ринку.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав наступну структуру джерел фінансування своєї діяльності: власний капітал – 255 667 тис. грн.; кошти суб'єктів господарювання – 932 131 тис. грн.; кошти фізичних осіб – 422 650 тис. грн.; інші – 59 009 тис. грн. Банк особливу увагу приділяє оцінці рівня капіталу як здатності Банку захистити інтереси своїх кредиторів та власників від незапланованих збитків, розмір яких залежить від обсягів ризиків, що виникають у результаті виконання Банком активних операцій. При здійсненні оцінки капіталу Банк застосовує принципи, засновані на оцінці ризиків. Протягом звітного періоду Банк мав стабільну структуру та обсяг капіталу. Станом на 01.01.2021 р. розмір регулятивного капіталу банку (Н1) становив 263 206 тис. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) дорівнював 19,38 % (мін-10%).

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

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

Сукупні активи станом на 31 грудня 2020 року склали 2 310 243 тис. грн.

Структура зобов'язань Банку за 2020 рік зазнала суттєвих змін, а саме:

- депозити фізичних осіб збільшилися на 24 010 тис. грн. та склали на 31 грудня 2020 року 290 436 тис. грн.;

- депозити юридичних осіб збільшилися за звітний період на 117 812 тис. грн. та станом на 31 грудня 2020 року склали 183 282 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року залишки на поточних рахунках суб'єктів господарської діяльності та небанківських фінансових установ становили 748 849 тис. грн., що на 356 944 тис. грн. більше, ніж станом на 31 грудня 2019 року.

Клієнтський кредитний портфель Банку станом на 31 грудня 2020 складав 333 920 тис. грн., що на 56 103 тис. грн. більше ніж на 31 грудня 2019 року.

За 2020 рік Банк отримав дохід в розмірі 343 252 тис. грн.

Вагомою складовою доходів є процентні доходи, які складають 124 587 тис. грн., питома вага яких від загальної суми доходів дорівнює 37%. Серед процентних доходів найбільшу питому вагу від загального обсягу доходів банку мають:

- дохід від проведення кредитних операцій з клієнтами Банку, які складають 88 486 тис. грн. (з них 41 929 тис. грн. від юридичних осіб);
- дохід від міжбанківського кредитування склав 1 837 тис. грн.;
- дохід від інвестицій в цінні папери склав 27 196 тис. грн.;
- дохід від ощадних сертифікатів НБУ склав 7 068 тис. грн.

Вагомою складовою доходів є комісійні доходи, які складають 27% від загальної суми доходів Банку або 91 166 тис. грн., з яких найбільші доходи такі:

- комісійні доходи за позабалансовими операціями – 23 286 тис. грн.;
- комісійні доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів склали 59 387 тис. грн.;
- комісійні доходи за розрахунково-касове обслуговування банків склали 2 533 тис. грн.;

- комісійні доходи за операціями на валютному ринку – 5 902 тис. грн.;

Загалом комісійні доходи збільшилися за 2020 рік у порівнянні з 2019 роком на 30 561 тис. грн., або у 1,5 рази. Основним чинником збільшення комісійних доходів були доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів, які збільшилися на 19 647 тис. грн..

Торгівельні доходи за 2020 рік склали 22 083 тис.грн.

За 2020 рік витрати Банку становили 301 321 тис.грн.

Однією з затратних складових є процентні витрати, що становили 66 984 тис. грн., або 22 % від загальної суми витрат. У загальному обсязі процентних витрат:

- процентні витрати, які сплачені за кошти фізичних осіб, склали 32 399 тис. грн., що на 2 511 тис. грн. менше ніж у 2019 році;

- процентні витрати за коштами юридичних осіб за звітний рік збільшилися на 4 306 тис. грн. та склали 8 200 тис. грн.

- процентні витрати за коштами, отриманими від банківських установ, склали 11 167 тис. грн., що на 8 882 тис. грн. більше, ніж у 2019 році.

Питома вага комісійних витрат складає 5% від загальної суми витрат Банку або 16 812 тис. грн. Основною складовою комісійних витрат є витрати на розрахунково-касове обслуговування, що становили 16 810 тис. грн., або 99% від комісійних витрат.

Загально адміністративні витрати ті інші операційні витрати Банку у 2020 році склали 160 341 тис. грн., що на 8 016 тис. грн. менше, ніж у 2019 році.

Збільшилися відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 1 114 тис. грн. за рахунок збільшення обсягу залучених від фізичних осіб коштів. Загальний обсяг витрат по Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у 2020 році склав 3 393 тис. грн.

Витрати на оплату праці в 2020 році склали 47 107 тис. грн.

Загальний обсяг витрат по формуванню резервів для покриття ризиків від активних операцій Банку склав за звітний рік 20 410 тис. грн., що на 155 тис. грн. більше, ніж у 2019 році.

За результатами 2020 року після оподаткування Банк мав прибуток 41 931 тис. грн., що більше, ніж в 2019 році.

Протягом 2020 року, АТ «РВС БАНК» не було стороною в судових справах, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає Банк, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку.

VII. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ЦІННІ ПАПЕРИ ТА ФОНДОВИЙ РИНОК», ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ» ТА ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ.

1. Зазначте вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Виходячи з аналізу внутрішнього та зовнішнього середовища Банк вважає, що в умовах короткострокової перспективи, Банк повинен удосконалювати внутрішню організаційно-технологічну базу та бізнес-процеси, визначити та реалізувати свої конкурентні переваги завдяки швидкій адаптації Банку до ситуації на фінансових ринках та в економіці в цілому, яка постійно змінюється.

Реалізація стратегії розвитку дозволить Банку зайняти вигідну позицію на українському ринку банківських послуг і досягнути поставлених фінансових та операційних показників.

Для успішної реалізації стратегії Банк постійно проводить роботу щодо залучення нових клієнтів, як юридичних так і фізичних осіб, кросс – продаж банківських продуктів вже існуючим клієнтам.

Банком був затверджений План продажу (реалізації) активів АТ "РВС Банк" на 2021 рік.

Для досягнення мети свого розвитку, Банк буде активно працювати в наступних, головних для Банку напрямках, а саме:

1. Максимальна орієнтація на клієнта. Це прагнення максимально задовольнити потреби у фінансових послугах як, внутрішнього клієнта, так і нових клієнтів Банку, тим самим максимізувати свої доходи від формату клієнтських відносин. Це висока якість обслуговування та швидка комунікація з клієнтом, а також набуття та вдосконалення навичок в сфері продажу та обслуговування, які забезпечать підтримку та розвиток довготривалих відносин.
2. Комплексне вдосконалення, апгрейт діючих бізнес-процесів та інформаційних систем Банку. Інноваційність систем та процесів у Банку підвищить рівень масштабування, знизить витрати, підвищить якість обслуговування клієнтів та дозволить Банку більш гнучко та ефективно керувати кредитними та іншими видами ризиків.
3. Впровадження ідеології постійного вдосконалення та розвитку на всіх рівнях та у всіх частинах організації, що передбачає інтегровану роботу по оптимізації та раціоналізації діяльності на всіх напрямках «знизу-вверх», створення в Банку систематичної здатності до оновлення та самовдосконалення.
4. Високопрофесійна та згуртована команда, яка працює на результат шляхом реалізації стратегії яка вимагає від співробітників набуття нових навичок та вмінь, підвищення кваліфікації. Завдання, що стоїть перед Банком – зробити ефективність і якість справою кожного співробітника в кожному підрозділі, залучення кожного співробітника, в процес покращення роботи Банку, надати можливість співробітникам відчувати себе активними учасниками процесу розвитку Банку, а не просто пасивними виконавцями. В Банку розроблена система мотивації для кожного співробітника, яка направлена на співпадіння вектору інтересів працівника та Банку у посаді працівника, сформований кадровий резерв та запроваджено системи планування наступництва на всіх рівнях.
5. Банк планує розширення мережі відділень за рахунок відкриття універсальних відділень: двох відділень у 2021 р., та по одному відділенню у 2022 та 2023 р.р.
6. Реалізація мобільного додатку для фізичних осіб, дозволить керувати рахунками, здійснювати платежі і перекази за допомогою смартфона клієнтів, а також оплачувати покупки безконтактно, використовуючи NFC та Apple Pay.
7. Реалізація сервісу P2P переказів MasterCard дозволить переказати гроші з картки на картку, у мережі Інтернет та в мобільному додатку Банку з будь-якого пристрою. Також це дозволить клієнтам Банку здійснити грошові перекази на картки будь яких банків, які входять до МПС MasterCard.
8. Модернізація IT-інфраструктури Банку буде здійснюватися поетапно з застосуванням процесного підходу в управлінні IT-інфраструктурою Банку для забезпечення надійності, стійкості та безперервності роботи усіх систем та додатків.
9. Впровадження системи електронного документообігу дозволить створити електронний архів документів, організувати корпоративний документообіг і автоматизувати бізнес-процеси в Банку. Строки впровадження електронного документообігу – протягом 2021 року.

2. Зазначте інформацію про розвиток емітента.

Банк, як і весь фінансовий сектор України відчув на собі вплив світової кризи, пов'язаної з розповсюдженням COVID - 19. Актуальними залишалися такі ризики, як:

- негативний вплив судових рішень на макрофінансову стабільність;
- ескалація військового конфлікту на сході країни та її кордонах;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни.

Але реакція на кризу була збалансована кроками Національного банку України, спрямованими на пом'якшення такого впливу. Карантинні обмеження діяли до кінця 2020 року. Національний Банк України установив облікову ставку на рівні 6% річних з 12 червня 2020 року. Це – найнижчий рівень облікової ставки за історію незалежної України.

Але не зважаючи на складну політичну ситуацію, економічні показники, а також надмірне посилення інфляційного тиску, Банк реалізовував стратегію Банку, виконував затверджену бізнес-модель, зміцнював позицію на банківському ринку, шляхом залучення нових клієнтів, як юридичних так і фізичних осіб та продаж нових продуктів вже існуючим клієнтам. Банк впроваджував нові технології, будував нові процеси, продукти і технології з урахуванням сучасних тенденцій е-банкінгу.

Структура та розмір доходів Банку за 2020 рік зазначаються у фінансовій звітності Банку.

Банк продемонстрував темпи зростання за обсягом послуг, що надаються, а саме станом на 31.12.2020 р.:

- Кредити та заборгованість клієнтів – 333 920 тис. грн. (темп росту 120%);
- Інвестиційна нерухомість - 381 462 тис. грн. (темп росту 124%);
- Кошти клієнтів (депозитні та поточні кошти фізичних та юридичних осіб) – 1 354 781 тис. грн. (темп росту 177%).

У звітному періоді Банк одержав значний дохід за рахунок проведення гарантійних, кредитних операцій (у тому числі звернено стягнень) та операцій на міжбанківському валютному ринку, надаючи перевагу розміщенню ресурсів у високоліквідні активи - депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Враховуючи специфіку здійснених Банком операцій, залежність, задіяних в даних операціях, клієнтів від сезонних змін низька. Фактор сезонності має незначний вплив і пов'язаний з коливанням загального рівня ділової активності окремих галузей національної економіки. В своїй діяльності на ринку у 2020 р. Банк дотримувався політики, побудованої на принципах стабільності, вираженого ризику та доброчесності конкуренції, яка забезпечила певну динаміку росту по показниках, відображених у Балансі.

АТ «РВС БАНК» має довгостроковий кредитний рейтинг - Рейтинговим агентством «Стандарт-Рейтинг» (Україна) 08 листопада 2020 року присвоєно довгостроковий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA (Свідоцтво №SR-02-18/2020 від 08.11.2020 р.).

Банк орієнтований на обслуговування приватних клієнтів та корпоративних клієнтів великих, середніх та малих підприємств, які працюють у сфері промислового виробництва, торгівлі, наданні послуг.

Пріоритетами діяльності Банку є надійність, ліквідність та дохідність. Банк здійснює свою діяльність поділяючи своїх клієнтів на два макросегменти: корпоративний (юридичні особи та приватні підприємці); роздрібний (фізичні особи, що не ведуть підприємницької діяльності). Послуги Банку спрямовані на максимальне задоволення потреб існуючих та потенційних клієнтів у банківських сервісах. У перспективі очікується впровадження ряду нових банківських продуктів та послуг, активізація на ринку цінних паперів.

Стратегія Банку спрямована на зміцнення конкурентних позицій на головних сегментах банківського ринку (залучення коштів і кредитування клієнтів), активний розвиток як традиційних, так і альтернативних каналів продаж, підтримання довгострокових відносин з клієнтами, чесна конкуренція з іншими фінансово-кредитними закладами, збільшення присутності у регіонах України за рахунок відкриття нових відділень. Реалізація Стратегії розвитку здійснюється через виконання щорічного бюджетного плану Банку, в якому затверджуються фінансові показники діяльності Банку.

3. Зазначте інформацію про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Протягом 2020 року деривативи не укладались, правочини щодо похідних цінних паперів не вчинялись.

4. Звіт про корпоративне управління:**1) Кодекс корпоративного управління Банку, яким керується емітент:**

Кодекс корпоративного управління АТ «РВС БАНК», затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.04.2020, протокол № 24042020/2, розміщено на офіційній веб-сторінці Банку за посиланням: <https://rwsbank.com.ua/o-banke/informaciya-k-obnarodovaniiu>

Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;

АТ «РВС БАНК» не застосовує кодексів корпоративного управління фондових бірж, кодексів корпоративного управління об'єднань юридичних осіб або інших кодексів корпоративного управління. АТ «РВС БАНК» при підготовці власних внутрішніх нормативних документів враховує Рекомендації щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління (Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації), затверджені рішенням НКЦПФР від 12.03.2020 № 118, Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, та Принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду.

Всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;

АТ «РВС БАНК» застосовує практику корпоративного управління відповідно до визначених законодавством вимог.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій;

АТ «РВС БАНК» у своїй діяльності не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління АТ «РВС БАНК». Рішення про незастосування будь-яких положень Кодексу Банком не приймалися.

3) інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	27.02.2020	
Кворум зборів**	100%	
Опис	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Затвердження регламенту проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК». 3. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 4. Визначення кількісного складу Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 5. Обрання членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 6. Обрання Голови Наглядової ради АТ «РВС БАНК» з числа обраних членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 7. Затвердження умов договорів (цивільно-правових або трудових), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ «РВС БАНК»; обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ «РВС БАНК».	
Вид загальних	річні	позачергові
	X	

зборів*		
Дата проведення	24.04.2020	
Кворум зборів**	100%	
Опис	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Розгляд звіту Правління АТ «РВС БАНК» про результати діяльності за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 3. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «РВС БАНК» про результати діяльності за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. 6. Затвердження річного звіту АТ «РВС БАНК» за 2019 рік. 7. Про розподіл прибутку і збитків АТ «РВС БАНК» та виплату дивідендів. 8. Визначення основних напрямів діяльності АТ «РВС БАНК» на 2020 рік. 9. Внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом затвердження його в новій редакції. 10. Внесення змін до Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом затвердження його в новій редакції. 11. Внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" шляхом викладення його в новій редакції. 12. Внесення змін до Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову раду та Положення про Правління шляхом затвердження їх в нових редакціях.	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	21.08.2020	
Кворум зборів**	100%	
Опис	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Затвердження регламенту проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК». 3. Розгляд Звіту ТОВ АК «Кроу Україна» про результати першого етапу оцінки стійкості банку АТ «РВС БАНК» станом на 01 січня 2020 року. 4. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 5. Визначення кількісного складу Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 6. Обрання членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 7. Обрання Голови Наглядової ради АТ «РВС БАНК» з числа обраних членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 8. Затвердження умов договорів (цивільно-правових або трудових), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ «РВС БАНК»; обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 9. Про вчинення з Національним банком України значних правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України.	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	10.09.2020	
Кворум зборів**	98,99%	
Опис	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Затвердження регламенту проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС	

	БАНК». 3. Про надання згоди на вчинення або схвалення вчинення значного правочину щодо відкриття відновлювальної відкличної кредитної лінії ТОВ «СМАРТЛЕНД» та отримання забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти майнового поручителя ТОВ «ГАЗ КОМ ТРЕЙД».	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	21.09.2020	
Кворум зборів**	98,99%	
Опис	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" шляхом викладення його в новій редакції.	
Вид загальних зборів*	річні	позачергові
		X
Дата проведення	10.12.2020	
Кворум зборів**	98,99%	
Опис	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК" шляхом викладення його в новій редакції. 3. Внесення змін до Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову раду та Положення про Правління шляхом затвердження їх в нових редакціях. 4. Внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом затвердження його в новій редакції. 5. Затвердження розміру змінної частини винагороди (премії) для членів Наглядової ради Банку. 6. Затвердження розміру змінної частини винагороди (премії) для членів Правління Банку. 7. Розгляд питання про схвалення значного правочину щодо придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, що відбувся 09.10.2020 року.	
Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?		
	Так*	Ні*
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Реєстраційна комісія, призначена Наглядовою радою.	
Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?		
	Так*	Ні*

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X
У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?		
	Так*	Ні*
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	-	
Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?		
	Так*	Ні*
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів Наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень		X

Наглядовій раді		
Інше (зазначити)	Внесення змін до Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову раду та Положення про Правління шляхом затвердження їх в нових редакціях. Внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом затвердження його в новій редакції. Розгляд питання про схвалення значного правочину щодо придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, що відбувся 09.10.2020 року.	
Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?		
	Так*	Ні*
		X
У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:		
	Так*	Ні*
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		X
Інше (зазначити)	-	
У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Випадків скликання, але не проведення чергових загальних зборів, у звітному році не було.	
У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Випадків скликання, але не проведення позачергових загальних зборів, у звітному році не було.	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

** У відсотках до загальної кількості голосів / голосуючих акцій.

4) інформація про Наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)			
Персональний склад Наглядової ради	Незалежний член Наглядової ради	Залежний член Наглядової ради	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради
	Так*	Ні*	

Гаврильчук Ірина Борисівна		X	Згідно затвердженого розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальною за організацію роботи Наглядової ради, забезпечення розподілу обов'язків між членами Наглядової ради, ефективного обміну інформацією між ними, здійснення представницьких функцій, а також координацію роботи Відділу внутрішнього аудиту Банку, контроль за наданням аудиторських звітів Наглядовій раді, співпрацю із зовнішнім аудитором.
Мигашко Віталій Олексійович	X		Згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль за роботою департаменту управління ризиками, контроль надання звітів щодо управління ризиками Наглядовій раді, а також здійснює контроль за реалізацією політики винагороди в Банку.
Яременко Сергій Олександрович	X		Згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль за виконанням Правлінням Стратегії розвитку Банку та показників Бізнес-плану (бізнес-моделі) розвитку.
Середенко Дмитро Миколайович	X		Згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за загальну координацію роботи щодо впровадження в Банку Політики з питань фінансового моніторингу, а також за координацію роботи Управління комплаєнс-контролю Банку, надання звітів щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді, контроль отримання Наглядовою радою регулярної інформації та звітування від відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу в Банку.
Макаров Павло Олександрович	X		Згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль за діяльністю Правління щодо розвитку основних бізнес-напрямків (казначейські та міжбанківські операції, корпоративний, роздрібний бізнес, документарні операції тощо) в рамках затвердженої Стратегії розвитку Банку.
Чи проведені засідання Наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.		Протягом 2020 року було проведено 117 засідань Наглядової ради, на яких було розглянуто 413 питань. На засіданнях приймалися рішення щодо призначення членів Правління, керівників підрозділів контролю, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, обрання зовнішнього аудитора для перевірки річної фінансової звітності Банку, обрання оцінювача майна Банку, щодо організації та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, затвердження Стратегії розвитку та Бізнес-плану (Бізнес-моделі) розвитку, Плану відновлення діяльності Банку, інших внутрішніх нормативних документів, надання згоди на чинення та схвалення значних правочинів, погодження рішень Кредитного комітету АТ «РВС БАНК», рішення за результатами розгляду звітів Правління, департаменту управління ризиками, управління комплаєнс-контролю, відділу внутрішнього аудиту Банку та рішення з інших	

	питань, що віднесені до компетенції Наглядової ради. Рішення Наглядової ради з усіх питань приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні кожен член Наглядової ради має при голосуванні один голос. Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову раду АТ «РВС БАНК», що знаходиться в публічному доступі на офіційній сторінці Банку. Наглядова рада Банку брала активну участь у розробленні та затвердженні нової Стратегії розвитку та Бізнес-плану (Бізнес-моделі) розвитку Банку на 2021-2023 рр. Реалізація затвердженої Стратегії та Бізнес-плану у 2020 році була успішною, що відобразилось на основних фінансових показниках Банку. Прибуток Банку за результатами 2020 року склав 41 931 413,13 гривень. Протягом 2020 року Наглядова рада регулярно отримувала від Правління Банку звітність про виконання показників Бізнес-плану (бізнес-моделі) розвитку Банку, за результатами розгляду якої надавала необхідні рекомендації Правлінню.		
Комітети в складі Наглядової ради (за наявності)			
	Так*	Ні*	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інші (зазначити)		X	
Чи проведені засідання комітетів Наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.	<i>Наглядовою радою прийнято рішення не створювати у 2020 році комітети Наглядової ради АТ «РВС БАНК», функції комітетів Наглядової ради, що визначені чинним законодавством України, залишити у повноваженнях Наглядової ради.</i>		
Інформація про діяльність Наглядової ради та оцінка її роботи			
Оцінка роботи Наглядової ради	Організаційною формою роботи Наглядової ради, як колегіального органу, є засідання Наглядової ради. Засідання Наглядової ради скликалися протягом року відповідно до Положення про Наглядову раду АТ «РВС БАНК» та затвердженого плану роботи Наглядової ради на 2020 рік. Голова та члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством, а незалежні директори – також вимогам щодо незалежності. Випадків відсутності Голови або членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради без поважних причин не було. На засіданнях Наглядової Голова та члени Наглядової ради приймали активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносили свої пропозиції та висловлювали власну думку щодо проєктів рішень, що пропонуються для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які не давали би змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, протягом 2020 року у Голови та членів Наглядової ради не виникало. Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку Голови або членів Наглядової ради Банку, не встановлено. Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків лояльності та обачливого ставлення. Кількісний склад Наглядової ради відповідає вимогам частини 2 статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимогам Статуту Банку, відповідно до яких кількісний склад Наглядової ради Банку не може становити менше п'яти осіб. Наглядова рада Банку більш як на одну третину складається з незалежних директорів, їх кількість становить чотири особи. Голова та члени Наглядової ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіту, що		

	забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Члени Наглядової ради Банку спільно як представники колегіального органу мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень, тобто Наглядова рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком. Наглядова рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради Банку відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової Ради. Думка, яка розходиться з поглядами більшості, завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань члени Наглядової ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради Банку. Рішення, прийняті Наглядовою радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділами Банку. Наглядова рада Банку розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку. Члени Наглядової ради Банку спільно також мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням. Протягом 2020 року Наглядовою радою розглядалися звіти Правління та підрозділів контролю відповідно до Положення про управлінську звітність АТ «РВС БАНК». Наглядовою радою розроблено Кодекс корпоративного управління, затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.04.2020, протокол № 24042020/2, та Положення про винагороду Наглядової ради АТ «РВС БАНК», затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів від 10.12.2020, протокол № 10122020/1. Положення про винагороду Наглядової ради АТ «РВС БАНК» враховує нові вимоги, запроваджені Положенням про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153. В Банку організовано та впроваджено систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. У внутрішньобанківських документах визначені процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту. Враховуючи зазначене, ефективність роботи Наглядової ради Банку в цілому, членів Наглядової ради кожного окремо в 2020 році є достатньому (високому) рівні. Робота Наглядової ради є задовільною. Колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та є на достатньому (високому) рівні.	
Які з вимог до членів Наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?		
	Так*	Ні*
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту	X	

інтересів		
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити)	X Вимоги щодо відповідності Голови та членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством, а також щодо відповідності незалежних директорів вимогам щодо незалежності.	
Коли останній раз обирався новий член Наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?		
	Так*	Ні*
Новий член Наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання Наглядової ради, на якому нового члена Наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена Наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів Наглядової ради було переобрано на повторний		X

строк або не було обрано нового члена		
Інше (зазначити)		X
Як визначається розмір винагороди членів Наглядової ради?		
	Так*	Ні*
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени Наглядової ради не отримують винагороди		X
Інші (зазначити)	X Винагорода членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК» складається з базової фіксованої частини винагороди та змінної частини винагороди.	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Склад виконавчого органу		
Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу	
Голова Правління Котляревська Оксана Володимирівна	Здійснює організацію роботи Правління Банку, виконує повноваження, покладені Статутом, Положенням про Правління АТ «РВС БАНК» на Голову Правління Банку.	
Заступник Голови Правління Васьковська Валентина Петрівна	Здійснює методичне керівництво та контроль за діяльністю Департаменту фінансового планування, до якого входить Управління фінансового планування, аналізу і контролю, у забезпеченні виконання покладених на них завдань.	
Заступник Голови Правління Пилипчак Петро Іванович	Відповідно до організаційної структури Банку керує роботою Департаменту безпеки та Відділу інформаційної безпеки.	
Головний бухгалтер, член Правління Бурдіна Олена	В адміністративному та функціональному підпорядкуванні знаходяться працівники Управління внутрішньобанківських операцій, Управління	

Михайлівна	супроводження банківських операцій, Управління кредитного адміністрування, Управління фінансової та статистичної звітності, відділу збереження документів, у функціональному підпорядкуванні з питань бухгалтерського обліку знаходяться працівники Банку, які задіяні в здійсненні бухгалтерських операцій Банку.
Директор юридичного департаменту, член Правління Мосейчук Таїсія Федорівна	Здійснює методичне керівництво та контроль за діяльністю Юридичного департаменту та забезпечення захисту інтересів Банку в усіх сферах банківської діяльності, в тому числі правове супроводження банківських операцій, господарських правочинів, сприяння додержанню законності при реалізації корпоративних та трудових правовідносин.
Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.	Протягом 2020 року було проведено 129 засідань Правління. На засіданнях Правління приймалися рішення з питань поточної діяльності Банку, в тому числі, щодо придбання облигацій внутрішньої державної позики, затвердження внутрішніх нормативних документів, затвердження переліків пов'язаних осіб Банку, затвердження результатів розрахунку резервів за активними операціями Банку, затвердження результатів розрахунку кредитного ризику за активними операціями Банку, розглядалися звіти відповідальної особи з внутрішнього контролю, звіти щодо виконання оперативного плану по роботі з непрацюючими активами та щодо об'ємів та статусу портфелю непрацюючих активів тощо. Правлінням Банку здійснювалося виконання затвердженого Наглядовою радою Бізнес-плану (бізнес-моделі) Банку АТ «РВС БАНК». За результатами виконання Бізнес-плану (бізнес-моделі) Банку АТ «РВС БАНК» за 2020 рік прибуток Банку становив 41 931 413,13 гривень.
Оцінка роботи виконавчого органу	Ефективність діяльності Правління, комітетів Правління та членів Правління протягом 2020 є достатньому (високому) рівні. Робота Правління є задовільною. Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та є на достатньому рівні.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

Банком створена та впроваджена система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради / Правління Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

Розподіл повноважень, підпорядкованість, підзвітність, опис та розподіл функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальність чітко визначено технологічними картами/описами бізнес-процесів/регламентами, затвердженим в Банку та базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

- перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю (фронт-офіс, бек-офіс);
- друга лінія захисту - на рівні Департаменту управління ризиками та Управління комплаєнс-контролю. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Для належного функціонування системи внутрішнього контролю Банк на постійній основі упроваджує процедури контролю, а саме:

- проводиться аналіз всіх без винятку проектів або змін до внутрішніх нормативних та організаційно-розпорядчих документів, що регламентують професійне ведення загальної банківської діяльності, бізнес-процесів, банківські операції та продукти на повноту та відповідність вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Регуляторів;
- здійснюється підтримка в актуальному стані зведених реєстр внутрішніх нормативних документів;
- здійснюється моніторинг на актуальність тарифів та процентних ставок для корпоративних та роздрібних клієнтів Банку.

Система внутрішнього контролю емітента спрямована на:

- досягнення цілей, включаючи виконання запланованих показників діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення емітентом операцій, збереження активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

Управління ризиками емітента. Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Наглядова рада. Оперативне управління ризиками в Банку здійснюється Департаментом управління ризиками, який підпорядковано Наглядовій раді Банку. Управлінням комплаєнс-контролю постійно здійснюється аналіз нормативних та організаційно-розпорядчих документів, що регламентують професійне ведення загальної банківської діяльності, бізнес-процеси, банківські операції та продукти, з урахуванням відповідності вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Регуляторів, що піддають Банк значному комплаєнс-ризикові та впливають на Банк у разі його реалізації. Управління комплаєнс-контролю здійснює загальну координацію щодо ризику конфлікту інтересів, дотримання працівниками банку кодексу корпоративної поведінки та етики, функціонально забезпечує процес управління таким ризиком здійснює постійний моніторинг змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у ВНД.

Робота внутрішнього аудиту Банку. Відділ внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, який підпорядковується Наглядовій раді, та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту, шляхом взаємодії з Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку, приймає участь у вдосконаленні системи внутрішнього контролю та корпоративного управління з метою забезпечення:

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

Плани Внутрішнього аудиту формувались у відповідності до затверджених нормативних вимог Національного банку, до них включались напрямки, які становлять найбільший рівень ризику для Банку та плани виконуються в повному обсязі. Відділом внутрішнього аудиту проводились аудиторські перевірки на відповідному,

належному рівні, в ході аудиторських перевірок виявлялися недоліки та надавалися рекомендації відповідальним структурним підрозділам Банку щодо їх недопущення в подальшому. Відділом внутрішнього аудиту постійно здійснювався моніторинг та перевірки стану впровадження рекомендацій. Відділ внутрішнього аудиту активно взаємодіє з зовнішніми аудиторськими фірмами шляхом обміну інформацією та практичним досвідом, забезпечував інформаційну і документальну підтримку процесу відбору Наглядовою радою зовнішньої аудиторської фірми для перевірки достовірності фінансової звітності Банку.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) Ні.

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію: ревізійна комісія не створювалася

кількість членів ревізійної комісії - осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? -

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, Наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?*

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів Наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Ні	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів Наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Ні

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?

(так/ні) ____Так____

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так*	Ні*
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про Наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?*

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів	Ні	Ні	Так	Так	Ні

акціонерів після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Так	Так	Ні

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) ____ Так ____

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так*	Ні*
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так*	Ні*
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так*	Ні*
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням Наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія не створювалася.	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	---	--	---

	пакета акцій	судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	Стецюк Олександр Володимирович	3013801036	99

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Відсутні обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента.

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;

Відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» посадовими особами АТ «РВС БАНК» як емітента є фізичні особи - Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради, обраних Загальними зборами акціонерів Банку. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку. Повноваження Голови Наглядової ради припиняються за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), які мають бездоганну ділову репутацію, на строк не більше ніж 3 (три) роки. Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Повноваження члена Ради Банку дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів (у випадку, якщо інше не визначено рішенням Загальних зборів акціонерів) до моменту припинення (відкликання) його повноважень за рішенням Загальних зборів акціонерів в порядку, встановленому Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та чинним законодавством України. У випадку, якщо законодавством вимагається погодження члена Наглядової ради на посаду Національним банком України, член Наглядової ради Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Без рішення Загальних зборів акціонерів Банку повноваження, члена Ради Банку припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- у разі неможливості виконання обов'язків члена Ради Банку за станом здоров'я;
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради Банку;
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради Банку, який є представником акціонера (акціонерів).

У разі, якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради Банку, якщо він неналежащим чином виконує свої функції.

Кількісний та персональний склад Правління і термін повноважень членів Правління визначаються Наглядовою радою. Кількість членів Правління Банку не може бути меншою ніж 3 (три) особи, включаючи Голову Правління. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Голову Правління, його заступників та членів Правління. Голова Правління вступає на посаду після погодження Національним банком України. Члени Правління виконують свої повноваження з моменту їх призначення (обрання).

Наглядовою радою. Одна і та сама особа може призначатися членом Правління (у тому числі Головою Правління, Заступником Голови Правління) необмежену кількість разів.

Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. У будь-який час та з будь-яких причин відповідно до чинного законодавства України Наглядова рада може прийняти рішення про дострокове припинення повноважень (про звільнення) члена Правління. Наглядова рада може прийняти рішення про відкликання всіх або окремих членів Правління та одночасне обрання нових членів. Член Правління інформується про прийняте Наглядовою радою рішення про припинення його повноважень у строк, визначений трудовим контрактом з ним (у разі його укладання).

Без рішення Наглядової ради повноваження члена Правління припиняються:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

У разі звільнення (припинення повноважень) Голови Правління Наглядова рада покладає виконання обов'язків Голови Правління на особу, яка призначається Наглядовою радою. Зазначена особа після погодження з Національним банком України має всі повноваження Голови Правління, передбачені Статутом, Положенням про Правління та чинним законодавством, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

9) повноваження посадових осіб емітента;

Відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» посадовими особами АТ «РВС БАНК» як емітента є фізичні особи - Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління.

Наглядова рада Банку здійснює повноваження щодо захисту прав акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку та здійснює контроль за діяльністю Правління. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством та Статутом Банку. Наглядова рада Банку виконує також функції, передбачені Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління в банках України, схваленими рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш. Повноваження Голови та членів Наглядової ради Банку, а також їх права та обов'язки визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими актами чинного законодавства України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, а також укладеними з ними цивільно-правовими, трудовим договором (контрактом) та посадовими інструкціями членів Наглядової ради Банку, які працюють за трудовим договором (контрактом).

Голова Наглядової ради Гаврильчук Ірина Борисівна згідно затвердженого розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальною за організацію роботи Наглядової ради, забезпечення розподілу обов'язків між членами Наглядової ради, ефективного обміну інформацією між ними, здійснення представницьких функцій, а також координацію роботи відділу внутрішнього аудиту Банку, контроль за наданням аудиторських звітів Наглядовій раді, співпрацю із зовнішнім аудитором. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань, підписує протоколи засідань Наглядової ради; відкриває Загальні збори акціонерів, організовує обрання секретаря Загальних зборів (за винятком випадків, коли на Загальних зборах головує інша особа, уповноважена Наглядовою радою); забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Наглядової ради і належний рівень (повноту) розгляду на них усіх питань; співпрацює з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку; головує на Загальних зборах Банку (за винятком випадків, коли на Загальних зборах головує інша особа, уповноважена Наглядовою радою); укладає від імені Банку трудові/цивільно-правові договори з працівниками Відділу внутрішнього аудиту, трудові (контракти)/цивільно-правові договори з Головою та членами Правління Банку, а також у випадку прийняття відповідного рішення Наглядовою радою, укладає/підписує трудові договори з керівниками підрозділів із управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс); здійснює інші повноваження, необхідні для ефективної діяльності Наглядової ради Банку, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Член Наглядової ради (незалежний член) Мигашко Віталій Олексійович згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль за роботою департаменту управління ризиками, контроль надання звітів щодо управління ризиками Наглядовій раді, а також здійснює контроль за реалізацією політики винагороди в Банку. Член Наглядової ради (незалежний член) Яременко Сергій Олександрович згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за

контроль за виконанням Правлінням Стратегії розвитку Банку та показників Бізнес-плану (бізнес-моделі) розвитку. Член Наглядової ради (незалежний член) Середенко Дмитро Миколайович згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за загальну координацію роботи щодо впровадження в Банку Політики з питань фінансового моніторингу, а також за координацію роботи Управління комплаєнс-контролю Банку, надання звітів щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді, контроль отримання Наглядовою радою регулярної інформації та звітування від відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу в Банку. Член Наглядової ради (незалежний член) Макаров Павло Олександрович згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль за діяльністю Правління щодо розвитку основних бізнес-напрямків (казначейські та міжбанківські операції, корпоративний, роздрібний бізнес, документарні операції тощо) в рамках затвердженої Стратегії розвитку Банку.

Голова та члени Наглядової ради мають право отримувати від посадових осіб та працівників Банку будь-яку інформацію (документи та матеріали), необхідну для виконання своїх обов'язків; вносити пропозиції, клопотання, зауваження, ставити питання, виступати та голосувати з питань порядку денного засідань Наглядової ради з урахуванням обмежень повноважень встановлених Загальними зборами акціонерів; скласти повноваження з посади за власним бажанням або на підставі рішення Загальних зборів акціонерів, в порядку передбаченому Положенням про Наглядову раду; самостійно визначати спосіб участі в засіданнях Наглядової ради: безпосереднє прибуття до місця проведення засідання або участь за допомогою телефонних, відео - та Інтернет – конференцій; вимагати внесення до протоколу засідання Наглядової ради своєї особистої думки з питань порядку денного, суті прийнятих на засіданні рішень, тощо. Голова та члени Наглядової ради зобов'язані брати участь в засіданнях Наглядової ради і голосувати з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради; здійснювати комунікацію з іншими органами та посадовими особами Банку; особисто виконувати обов'язки, покладені на члена Наглядової ради Статутом, Положенням про Наглядову раду, укладеними з ними договорами та рішеннями Наглядової ради; брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких існує конфлікт інтересів; не отримувати від фізичних або юридичних осіб дарунків, послуг або будь-яких переваг, що складають або можуть розглядатися як винагорода за рішення або дії, прийняті або здійснені членом Наглядової ради як посадовою особою Банку; під час виконання своїх обов'язків члена Наглядової ради діяти в інтересах Банку та його акціонерів, добросовісно та розумно, не перевищуючи своїх повноважень, передбачених законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та укладеним з ними договором; виконувати свої фідучіарні обов'язки щодо Банку (діяти на користь Банку та його клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних, виконувати обов'язки сумлінно, не використовувати власну посаду в особистих цілях), тощо.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку та організовує виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради Банку. Правління відповідальне за формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. Правління вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів і Наглядової ради Банку. Правління Банку виконує також функції, передбачені Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління в банках України, схваленими рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш. Повноваження Голови та членів Правління Банку, а також їх права та обов'язки визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими актами чинного законодавства України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, а також укладеними з ними трудовими договорами (контрактами) та посадовими інструкціями членів Правління Банку.

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Правління Банку.

Заступник Голови Правління Васьковська Валентина Петрівна як заступник Голови Правління здійснює методичне керівництво та контроль за діяльністю Департаменту фінансового планування, до якого входить Управління фінансового планування, аналізу і контролю, у забезпеченні виконання покладених на них завдань. Заступник Голови Правління Пилипчак Петро Іванович відповідно до організаційної структури Банку керує роботою Департаменту безпеки та Відділу інформаційної безпеки.

В адміністративному та функціональному підпорядкуванні Головного бухгалтера, члена Правління Бурдіної Олени Михайлівни знаходяться працівники Управління внутрішньобанківських операцій, Управління супроводження банківських операцій, Управління кредитного адміністрування, Управління фінансової та статистичної звітності, відділу збереження документів, у функціональному підпорядкуванні з питань

бухгалтерського обліку знаходяться працівники Банку, які задіяні в здійсненні бухгалтерських операцій Банку. Директор юридичного департаменту, член Правління Мосейчук Таїсія Федорівна здійснює методичне керівництво та контроль за діяльністю Юридичного департаменту та забезпечення захисту інтересів Банку в усіх сферах банківської діяльності, в тому числі правове супроводження банківських операцій, господарських правочинів, сприяння додержанню законності при реалізації корпоративних та трудових правовідносин.

10) інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг».

Інформація про:

1) мету провадження діяльності фінансової установи;

Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволена банкам законодавством України. Завданням та метою АТ «РВС БАНК» є одержання прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення отримання прибутку акціонерами та розвитку банківської справи.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;

АТ «РВС БАНК» дотримується Кодексу корпоративного управління АТ «РВС БАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.04.2020, протокол № 24042020/2, розміщеного на офіційній веб-сторінці Банку за посиланням: <https://rwsbank.com.ua/o-banke/informaciya-k-obnarodovaniiu>. АТ «РВС БАНК» у своїй діяльності не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління АТ «РВС БАНК».

3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;

Власником істотної участі в АТ «РВС БАНК» та особою, що здійснює контроль за Банком є Стецюк Олександр Володимирович (володіє 99% акцій у статутному капіталі). Власник істотної участі в Банку відповідає встановленим законодавством вимогам. Власник істотної участі в Банку протягом 2020 року не змінювався.

4) склад Наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

Склад Наглядової ради протягом 2020 року змінювався.

В період з 18.03.2019 по 27.02.2020 до складу Наглядової ради входили:

- Голова Наглядової ради (представник акціонера) – Гаврильчук Ірина Борисівна;
- член Наглядової ради (представник акціонера) – Васьковська Валентина Петрівна;
- член Наглядової ради (незалежний член) – Мигашко Віталій Олексійович
- член Наглядової ради (незалежний член) – Яременко Сергій Олександрович;
- член Наглядової ради (незалежний член) – Середенко Дмитро Миколайович.

В період з 27.02.2020 по 21.08.2020 Наглядова рада функціонувала в наступному складі:

- Голова Наглядової ради (акціонер) – Демчак Руслан Євгенійович ;
- член Наглядової ради (акціонер) – Стецюк Олександр Володимирович;
- член Наглядової ради (представник акціонера) – Гаврильчук Ірина Борисівна;
- член Наглядової ради (незалежний член) – Мигашко Віталій Олексійович
- член Наглядової ради (незалежний член) – Яременко Сергій Олександрович;
- член Наглядової ради (незалежний член) – Середенко Дмитро Миколайович.

З 21.08.2020 до складу Наглядової ради входять 5 осіб:

- Голова Наглядової ради (представник акціонера) – Гаврильчук Ірина Борисівна;
- член Наглядової ради (незалежний член) – Мигашко Віталій Олексійович;
- член Наглядової ради (незалежний член) – Яременко Сергій Олександрович;

- член Наглядової ради (незалежний член) - Середенко Дмитро Миколайович;
- член Наглядової ради (незалежний член) – Макаров Павло Олександрович.

Наглядова рада була обрана в зазначеному складі рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 21.08.2020, протокол № 21082020/1.

Наглядовою радою прийнято рішення не створювати у 2020 році комітети Наглядової ради АТ «РВС БАНК», функції комітетів Наглядової ради, що визначені чинним законодавством України, залишити у повноваженнях Наглядової ради.

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

До складу Правління Банку входять 5 осіб:

- Голова Правління – Котляревська Оксана Володимирівна;
- Заступник Голови Правління – Васьковська Валентина Петрівна;
- Заступник Голови Правління – Пилипчак Петро Іванович;
- Головний бухгалтер, член Правління – Бурдіна Олена Михайлівна;
- Директор юридичного департаменту, член Правління – Мосейчук Таїсія Федорівна.

Склад Правління протягом 2020 року змінювався:

- рішенням Наглядової ради від 24.01.2020 звільнено Голову Правління Стецюка Олександра Володимировича з 24.01.2020;
- рішенням Наглядової ради від 24.01.2020 призначено виконуючою обов'язки Голови Правління Котляревську Оксану Володимирівну з 27.01.2020;
- рішенням Наглядової ради від 14.02.2020 припинено повноважень члена Правління АТ «РВС БАНК» Ординського Володимира Анатолійовича;
- рішенням Наглядової ради від 14.02.2020 обрано членом Правління АТ «РВС БАНК» Філіппенкова Андрія Михайловича з 17.02.2020;
- рішенням Наглядової ради від 04.03.2020 призначено на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ «РВС БАНК» Васьковську Валентину Петрівну з 05.03.2020;
- рішенням Наглядової ради від 30.03.2020 призначено Головою Правління АТ «РВС БАНК» Котляревську Оксану Володимирівну з 30.03.2020;
- рішенням Наглядової ради від 29.04.2020 звільнено (припинено повноважень) заступника Голови Правління, члена Правління АТ «РВС БАНК» Орлова Михайла Юрійовича з 05.05.2020;
- рішенням Наглядової ради від 21.05.2020 обрано членом Правління АТ «РВС БАНК» директора юридичного департаменту Мосейчук Таїсію Федорівну з 22.05.2020;
- рішенням Наглядової ради від 09.06.2020 припинено повноваження члена Правління АТ «РВС БАНК» Філіппенкова Андрія Михайловича з 09.06.2020;
- рішенням Наглядової ради від 09.09.2020 призначено директора департаменту безпеки Пилипчака Петра Івановича на посаду заступника Голови Правління АТ «РВС БАНК» з 10.09.2020.

6) факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи;

Фактів порушення внутрішніх правил членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи не було.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу;

Заходів впливу до АТ «РВС БАНК», в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку не було застосовано зі сторони органів державної влади.

8) розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;

Розмір винагороди за 2020 рік членів Наглядової ради та виконавчого органу АТ «РВС БАНК» сукупно складає 5 804 тис. грн..

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;

Основним зовнішнім фактором ризику, що мав вплив на діяльність банку є світова криза, пов'язана з розповсюдженням COVID-19, та введення в Україні карантинних обмежень, що діяли протягом 2-4 кв. 2020 року. Загальне зниження економічної активності внаслідок карантинних обмежень мало негативний вплив на доходи населення та призвело до погіршення фінансового стану підприємств. Таке зниження доходів протягом тривалого терміну призвело до ускладнень з обслуговуванням кредитів, як фізичними особами так і корпоративним сектором, та призвело до погіршення якості кредитного портфеля банку. Внаслідок чого у банку виникли фактори реалізації кредитного ризику, що мали б суттєвий вплив на розмір капіталу банку, але своєчасна реакція на кризу Національного банку України, дала можливість пом'якшення такого впливу.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;

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

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

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

СУР Банку базується на трьох лініях захисту:

- 1) на рівні структурних підрозділів Банку, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офісів), та структурних підрозділів, які реєструють операції (бек-офісів) – контроль першого рівня, несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс – контроль другого рівня;
- 3) на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування СУР підрозділом внутрішнього аудиту – контроль третього рівня.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Департамент управління ризиків підпорядковано Наглядовій раді Банку.

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

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

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

Кредитна політика Банку переглядається і затверджується Наглядовою радою Банку. Станом на 31 грудня 2020 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 30 904,36 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 56 906,09 тис. грн.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

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

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

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

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

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;

В ході організації та проведення аудиторських перевірок, проводився постійний моніторинг та підтримка реалізації функції внутрішнього аудиту, надавалась справедлива підсумкова оцінка та був визначений перелік необхідних заходів, спрямованих на визначення якості реалізації функції внутрішнього аудиту, а саме:

- моніторинг внутрішньої нормативно-правової бази;
- планування роботи та стан виконання планів аудиту;
- проведення внутрішніх аудитів;
- взаємодія з зовнішнім аудитором Банку;
- взаємодія з Національним банком України.

Внутрішня нормативна база за напрямком внутрішнього аудиту є достатньою для забезпечення діяльності, розвитку та покращення якості внутрішнього аудиту в Банку. Плани Внутрішнього аудиту формувалися у відповідності до затверджених нормативних вимог Національного банку, до них включалися напрямки, які становили найбільший рівень ризику для Банку, плани виконувалися в повному обсязі. Відділом внутрішнього аудиту проводились аудиторські перевірки на відповідному, належному рівні, в ході аудиторських перевірок виявлялися недоліки та надавалися рекомендації відповідальним структурним підрозділам Банку щодо їх недопущення в подальшому, інформація щодо аудиторських перевірок обговорювалась на Правлінні та Наглядовій раді Банку.

Примітки до фінансової звітності наводяться у складі річної фінансової звітності, яка входить до складу річного звіту емітента, складовою частиною якого є також цей звіт керівництва (звіт про управління).

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Фактів відчуження протягом 2020 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ «РВС БАНК» розмір, не було.

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Фактів відчуження протягом 2020 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ «РВС БАНК» розмір, не було.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;

Банк надає послуги за відповідними напрямками банківської діяльності, проводить операції, укладає угоди з акціонерами та пов'язаними особами на ринкових умовах, з дотриманням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, що регулюють відносини з Пов'язаними особами. При здійсненні операцій з пов'язаними особами, Банк у тому числі, керується "Положенням про операції з пов'язаними особами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РВС БАНК", затвердженим рішенням Наглядової ради Банку. Департамент

управління ризиками здійснює контроль загальної суми активних операцій, проведених з пов'язаними особами, з метою їх моніторингу та додержання вимог НБУ щодо нормативів кредитного ризику по операціям з пов'язаними особами. Упродовж 2020 року нормативи не порушувались.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Відсутні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

16) зовнішнього аудитора Наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

В 2020 році рішенням Наглядової ради для проведення аудиту річної фінансової звітності призначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» (ТОВ АК «Кроу Україна»). Аудиторська компанія включена до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3681.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Досвід роботи ТОВ «АК «Кроу Україна»» більше 10 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

Кількість років, протягом яких ТОВ «АК «Кроу Україна»» надає аудиторські послуги АТ «РВС БАНК» - 2 роки (2019 р., 2020 р.).

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися ТОВ «АК «Кроу Україна»» Банку протягом року – ТОВ «АК «Кроу Україна»» надавалися послуги з аудиту річної фінансової звітності та щодо висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) та перевірки інформації, зазначеної у звіті про управління (звіті керівництва). Інші аудиторські послуги ТОВ «АК «Кроу Україна»».

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Ротація аудиторів у АТ «РВС БАНК» здійснювалася у відповідності до вимог законодавства.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

У ТОВ «АК «Кроу Україна»» та керівників аудиторської компанії та/або аудиторів відсутні будь-які стягнення протягом останніх трьох років, що застосовуються органом, який регулює/регулював аудиторську діяльність, факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, відсутні.

18) захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

26.12.2019 року рішенням Правління АТ «РВС БАНК» було затверджено Положення про порядок розгляду звернень громадян, юридичних осіб та державних органів в АТ «РВС БАНК». Скарги Клієнтів розглядаються керівництвом Банку та керівниками підрозділів, до компетенції яких віднесено розгляд відповідних питань. Керівники банку проводять особистий прийом громадян, керівників та представників юридичних осіб, державних органів. Прийом проводиться регулярно за попереднім записом у помічника Голови Правління Банку. Звернення громадян, керівників та представників юридичних осіб, державних органів на особистому прийомі реєструються в тому разі, якщо питання не вирішено безпосередньо на прийомі. Про результати розгляду громадянину повідомляється письмово або усно за бажанням заявника. Загальний контроль за дотриманням порядку прийняття, отримання, реєстрації, розгляду та надання відповідей на звернення громадян, юридичних осіб та державних органів покладається на керівника Управління комплаєнс-контролю Банку. Контроль за дотриманням термінів розгляду звернень покладається на адміністративного секретаря.

Працівники АТ «РВС БАНК», уповноважені розглядати скарги, Яворська Діана Олександрівна, Мислюк Тетяна Валентинівна.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом року до АТ «РВС БАНК» надходило 4 скарги стосовно надання фінансових послуг, всі 4 скарги були задоволені. Скарги стосувались питань отримання споживчих кредитів та погашення заборгованості з ними, питань фінансового моніторингу.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;

Справа № 755/3645/20, Подільський р/с м. Києва, Даценко А.В. до АТ "РВС БАНК" про визнання недійсним кредитного договору. Справа розглядається судом першої інстанції.

Справа № 755/14206/20, Дніпровський р/с м. Києва, Биковець О.В. до АТ "РВС БАНК", третя особа ГУ Держпродспоживслужби в м. Києві, про визнання недійсним договору в частині та зобов'язання вчинити дії. Справа розглядається судом першої інстанції.

Керівництво Банку тримає під контролем розгляд справ за даними позовами.

Звіт з управління АТ «РВС БАНК» складено у відповідності до вимог чинного законодавства України з відображенням всієї важливої інформації про корпоративне управління.

Голова Правління
АТ «РВС БАНК»



О.В. Котляревська

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

тис. грн.

Примітки

31 грудня 2020

31 грудня 2019

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	6	496 191	379 695
Кредити та заборгованість клієнтів	7	333 920	277 817
Інвестиції в цінні папери	8	980 146	-
Інвестиційна нерухомість	9	381 462	308 377
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		182	182
Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи	10	21 057	31 617
Інші активи	11	97 285	72 936
Усього активів		2 310 243	1 070 624

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	12	640 786	-
Кошти клієнтів	13	1 366 137	767 480
Резерви за зобов'язаннями	14	839	212
Інші зобов'язання	15	46 814	82 710
Усього зобов'язань		2 054 576	850 402

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал	16	300 039	300 039
Інший додатковий капітал		48 000	48 000
Резервні та інші фонди банку		9 445	9 445
Резерви переоцінки		(6 486)	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(95 331)	(137 262)
Усього власного капіталу		255 667	220 222
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 310 243	1 070 624

Затверджено до випуску та підписано 20 квітня 2021 року

Голова Правління

О.В. Котляревська

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2020 РІК

тис. грн.	Примітки	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	19	124 587	85 855
Процентні витрати	19	(66 984)	(56 459)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		57 603	29 396
Комісійні доходи	20	91 166	60 605
Комісійні витрати	20	(16 812)	(7 918)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 438)	(2 303)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2 269)	54
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		10 276	8 220
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		13 246	5 987
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		9 977	13 176
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		12 720	(21 230)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів		8 317	7 807
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	(628)	250
Інші операційні доходи	21	79 638	124 650
Витрати на виплати працівникам		(47 107)	(47 115)
Витрати зносу та амортизація		(12 417)	(10 801)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(160 341)	(168 357)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		41 931	(7 579)
Витрати з податку на прибуток	23	-	-
Прибуток/(збиток)		41 931	(7 579)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		(6 486)	41
Усього сукупного доходу		35 445	(7 538)

Затверджено до випуску та підписано 20 квітня 2021 року

Голова Правління

О.В. Котляревська

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2020 РІК

тис. грн.

Усього

	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
Залишок на 1 січня 2019 року	300 039	-	9 400	(41)	(129 638)	179 760
Усього сукупного доходу за 2019 рік	-	-	45	41	(7 624)	(7 538)
прибуток/(збиток)	-	-	45	(9)	(7 615)	(7 579)
інший сукупний дохід	-	-	-	50	(9)	41
Фінансова допомога	-	48 000	-	-	-	48 000
Залишок на 31 грудня 2019 року	300 039	48 000	9 445	-	(137 262)	220 222
Усього сукупного доходу за 2020 рік	-	-	-	(6 486)	41 931	35 445
прибуток/(збиток)	-	-	-	-	41 931	41 931
інший сукупний дохід	-	-	-	(6 486)	-	(6 486)
Фінансова допомога	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	300 039	48 000	9 445	(6 486)	(95 331)	255 667

Затверджено до випуску та підписано 20 квітня 2021 року

Голова Правління

О.В. Котляревська

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2020 РІК

тис. грн.	Примітки	2020 рік	2019 рік
ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Процентні доходи, що отримані		37 674	82 518
Процентні витрати, що сплачені		(64 367)	(56 697)
Комісійні доходи, що отримані		90 201	57 436
Комісійні витрати, що сплачені		(16 832)	(7 918)
Результат операцій з іноземною валютою		8 837	5 917
Інші отримані операційні доходи		23 534	23 437
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(46 955)	(46 628)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(154 255)	(164 822)
Податок на прибуток, сплачений		-	(182)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(122 163)	(106 939)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	1 776
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(26 907)	(185 129)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(15 714)	(12 838)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		640 786	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		596 033	35 724
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(35 367)	45 503
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		1 036 668	(221 903)
ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Придбання цінних паперів		(900 925)	55 700
Придбання інвестиційної нерухомості		(63 102)	(5 463)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		46 400	-
Надходження від реалізації основних засобів		(3)	-
Придбання основних засобів		(1 749)	(6 594)
Придбання нематеріальних активів		(910)	(1 875)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		(920 289)	41 768
ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	48 000
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		-	48 000
Чиста курсова різниця		267	5 986
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		116 646	(126 149)
Грошові кошти на початок періоду		379 503	505 652
Грошові кошти на кінець періоду	6	496 149	379 503

Затверджено до випуску та підписано 20 квітня 2021 року

Голова Правління

О.В. Котляревська

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК.....	62
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.....	63
3.	СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	65
3.1.	ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	65
3.2.	СКОРОЧЕНИЙ ОГЛЯД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	66
3.3.	ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ І ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	77
4.	СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ.....	79
5.	СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ	81
6.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	83
7.	КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	84
8.	ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	89
9.	ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....	90
10.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ, АКТИВИ У ФОРМІ ПРАВА КОРИСТУВАННЯ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	91
11.	ІНШІ АКТИВИ.....	93
12.	КОШТИ БАНКІВ	95
13.	КОШТИ КЛІЄНТІВ	96
14.	РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ.....	98
15.	ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	98
16.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	99
17.	РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)	99
18.	АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ	100
19.	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	101
20.	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	101
21.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	102
22.	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	102
23.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	103
24.	ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ.....	105
25.	ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ.....	106
26.	УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	111
27.	УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	119
28.	ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ	120
29.	СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	123
30.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	127
31.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	128

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «РВС БАНК».

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2020 акціонерами Банку є:

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

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

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

Інформація щодо банківських ліцензій:

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

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

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

Банк є банком-учасником Національної асоціації банків України.

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

Банк є членом Громадської спілки «СПІЛКА УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ».

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

Фінансовий сектор України відчув на собі вплив світової кризи, пов'язаної з розповсюдженням COVID - 19, але реакція на кризу була збалансована кроками Національного банку України, спрямованими на пом'якшення такого впливу. Карантинні обмеження діяли і протягом четвертого кварталу 2020 р.

У четвертому кварталі 2020 економіки торговельних партнерів України та світова торгівля відновлюються після спричиненої COVID - 19 кризи першого півріччя, проте ризики нового спаду через другу хвилю пандемії високі. Ціни на сировинні товари та фінансові активи зростають до докризового рівня. Значною мірою цьому сприяють уряди і центробанки багатьох країн та МФВ, які продовжують стимулювати відновлення фінансовими та монетарними засобами. Геополітичні та геоекономічні ризики знизилися після виборів президента у США та появи вакцин від COVID - 19, що також допомогло економічному відновленню. Інтерес до активів країн, ринки яких розвиваються (ЕМ), неоднаковий за регіонами. Поліпшилися перспективи міжнародного стримування Росії як країни-агресора завдяки очікуваній позиції США. Банки увійшли в кризу з достатністю капіталу яка значно перевищувала мінімальний рівень, цей надлишок банки тепер використовують для поглинання кредитних збитків та для подальшого кредитування. Значна частка пасивів залучена на внутрішньому ринку та ця частка продовжує зростати, тому залежність банківського сектору від ситуації на міжнародних ринках капіталу мінімальна. Ліквідність фінансових установ висока як у гривні, так і в іноземних валютах. НБУ надає тимчасові пільги зважаючи на несприятливі умови для збереження стійкості фінансового сектору, банки повинні дотримуватися лише мінімальних вимог до достатності капіталу. Створено сприятливі регуляторні умови для реструктуризації кредитів, банки йдуть на поступки позичальникам у період карантинних обмежень без зростання кредитного ризику. Високий запас міцності банків та вчасні регуляторні дії сприяли тому, що система пройшла найгострішу фазу кризи без збоїв, банківські послуги надавалися безперервно, вкладники постійно мали доступ до своїх рахунків, банки забезпечили безпеку роботи мережі.

Ключові загрози, які постають перед банківським сектором, будуть помітні протягом наступного року - зниження попиту на банківські послуги та погіршення якості обслуговування кредитів.

У грудні 2020 року Правління НБУ залишило облікову ставку без змін – 6%. Монетарна політика залишається стимулюючою, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжує корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало міжбанківські ставки на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання доходності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. Протягом IV кварталу 2020 року банки продовжували знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Водночас частка строкових вкладів знижується. Це може ускладнювати управління ліквідністю в подальшому. Додатковий тиск на ліквідність чинитимуть амбітні плани запозичень уряду. У IV кварталі на ринку спостерігалось збалансування попиту та пропозиції. У результаті НБУ більше ніж місяць (з 6 листопада до 9 грудня) не здійснював валютні інтервенції, що є рекордним періодом з часу запровадження плаваючого курсоутворення. У середині грудня, завдяки поверненню нерезидентів, спостерігалася чиста пропозиція валюти. Проте в останні тижні року збільшилася вірогідність рекордних бюджетних видатків, що може спричинити короткостроковий девальваційний тиск. Також відсутність співпраці України з МВФ протягом IV кварталі призвело послаблення курсу гривні до долара.

Внаслідок реалізації кредитного ризику суттєво посиляться загрози достатності капіталу більшості банків, поки що ризик стримується запасом міцності, який фінансові установи нарастили протягом попередніх років та зможуть використати для поглинання збитків та збільшення обсягів кредитування.

Банківська система має значний запас ліквідності на початку кризи, значення LCR значно перевищують мінімальні вимоги (не менше 100%). Банки виконують вимоги клієнтів щодо зняття коштів, на що позитивно реагує ринок та понижуються панічні настрої, що свідчить про стійкість ресурсної бази. Після тимчасового зниження обсяг високоліквідних активів зріс до докризового рівня. Для зменшення впливу кризи ліквідності Розширення доступу до ліквідності з боку НБУ постійно послаблює цей ризик.

Найгіршим фінансовий результат банків був у IV кварталі 2020 року через підвищені відрахування до резервів, сповільнення кредитування та падіння попиту на банківські послуги, зокрема скорочення комісійних доходів, знизили прибутковість банківської системи. Водночас у 2020 році банки отримали 41,3 млрд. грн. чистого прибутку, що на 29% менше аналогічного періоду минулого року, коли банківський сектор заробив 58,4 млрд. грн. Коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. Кількість збиткових банків не зросла. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд. грн., що перекрыло збитки 8 банків на загальну суму 6,4 млрд. грн.

Середній норматив адекватності капіталу склав 21,98%, норматив короткострокової ліквідності Н6 86,82%, середній LCR за всіма валютами 449,5%, значно зменшились обсяги активних операцій пов'язаних з банками осіб – 4,10% середні за всіма банками.

Розгортання коронакризи протягом 2020 року підвищило ризики достатності капіталу банків. Чи не вперше одночасно реалізувались усі основні ризики: кредитний, ринковий та операційний. Припущення про несприятливий вплив цих ризиків на банківську систему НБУ поклав в основу експрес-стрес-тестування, що було проведено навесні. Однак банки на сьогодні перебувають у кращому стані, ніж було оцінено під час стрес-тестування. Основні причини – менший рівень економічного шоку, кращий початковий фінансовий стан позичальників та висока стійкість попиту на банківські послуги. Водночас зберігаються ризики зростання кредитних збитків у першому півріччі 2021 року або ж їх запізненого визнання. НБУ в 2021 році продовжить роботу над оновленням регуляторних вимог до капіталу, хоча графік їхнього впровадження пом'якшено. Перед банками і надалі виникають ризики щодо підвищення якості управління капіталом, щоб надалі зберігати високу стійкість до можливих шоків.

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.

Наразі керівництво Банку працює над затвердженням стратегічних цілей діяльності Банку на 2019-2021 роки. 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 споживчого кредитування з одночасним пом'якшення пов'язаних з цим ризиком шляхом обмеження надання кредитів недобросовісним позичальникам;
- реалізація нерухомості, що була набута Банком в статусі ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «РВС БАНК» від неплатоспроможного банку ПАТ «ОМЕГА БАНК» (далі - неплатоспроможний банк «Омега Банк»). Кошти, отримані від реалізації нерухомості, Банк планує розміщувати в кредитування фізичних осіб та мінімально ризикові фінансові інструменти (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- продовження претензійно – позовної роботи щодо погашення залишків проблемної заборгованості, отриманих від неплатоспроможного банку «ОМЕГА БАНК», 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.

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

3.2. СКОРОЧЕНИЙ ОГЛЯД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

а) Іноземна валюта

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

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

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

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

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

<i>грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1 долар США	28,2746	23,6862
1 євро	34,7396	26,4220
1 російський рубль	0,37823	0,38160

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

З 1 січня 2018 року 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 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 кожен звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в

економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

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

d) Припинення визнання фінансових інструментів та модифікації

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

якими договірними зобов'язаннями. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

f) Похідні фінансові інструменти

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.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в склад інших фінансових інструментів або інших комбінованих угод, обліковуються як окремі деривативи, якщо їх характеристики та ризики за ними не знаходяться у тісному зв'язку з основною угодою та основна угода не відноситься до категорії фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

g) Кредити та заборгованість

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

Кредити та кошти, надані банкам

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

Кредити, надані клієнтам

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

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

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

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

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

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

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

Списання кредитів і коштів

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

h) Інвестиції в цінні папери

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

Інвестиції в цінні папери включають:

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

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

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

i) Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання

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

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

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

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

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

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

При первісному визнанні Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку інвестиційну нерухомість за первісною вартістю. Подальше визнання інвестиційної нерухомості на балансі Банку здійснюється 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.

й) Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

Первинне визнання основних засобів та нематеріальних активів

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

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

Оцінка необоротних активів на дату балансу

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

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

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

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

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

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

Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банком у 2020 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 правостановлюючого документа;
- Права на комерційні позначення (права на торгівельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування, тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правостановлюючого документа, але не менш 6 років, по безстроковим - 6 років;
- Авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правостановлюючого документа, але не менш 3 років, по безстроковим - 3 роки;
- Інші нематеріальні активи (право на проведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв, банківські ліцензії, ліцензії ДКЦПФР, патенти)- відповідно до правостановлюючого документа, по безстроковим -10 років.

Банк на підставі внутрішньої політики змінив терміни корисного використання основних засобів, у зв'язку зі змінами в очікуванні економічних вигід від їх використання. Встановлені наступні строки 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 вигід 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 вигід 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

У поточному році Банк прийняв до застосування МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності для річного періоду, який починається з 1 січня 2019 року. МСФЗ 16 вводить нові вимоги щодо обліку оренди. Стандарт вводить значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи 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. Вплив застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність Банку описано нижче в Примітці 5.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

m) Залучені кошти

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

n) Резерви за зобов'язаннями

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

o) 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

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

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

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

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

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

t) Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

u) Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

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

v) Інформація за операційними сегментами

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

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

Більшість операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

w) Операції зі зв'язаними особами

Банк визнає зв'язаною стороною сторону, яка:

- 1) прямо або непрямо контролює або перебуває під контролем, або перебуває під спільним контролем з Банком, або має частку участі в Банку, яка надає їй змогу суттєво впливати на Банк;

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

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

3.3. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ І ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до діючих стандартів

Банк вперше застосував деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Визначення бізнесу»

У поправках до МСФЗ (IFRS) 3 пояснюється, що, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово вагомий процес, які разом значною мірою можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі внески та процеси, необхідні для створення віддачі. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Банк проведе операцію по об'єднанню бізнесів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IAS) 39 - «Реформа базової процентної ставки»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» передбачають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення та/або величини грошових потоків, що базуються на базовій процентній ставці, за об'єктом хеджування або за інструментом хеджування. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, що базуються на процентних ставках.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 - «Визначення суттєвості»

Поправки пропонують нове визначення суттєвості, згідно з яким «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскуваність вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які прийняті ними на основі даної фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, яка звітує».

У поправках пояснюється, що суттєвість буде залежати від характеру або кількісної важливості інформації (взятої окремо або в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обґрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній.

«Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені 29 березня 2018 р.

Концептуальні основи не є стандартом, і жодне з положень Концептуальних основ не має переважної сили над будь-яким положенням або вимогою стандарту. Цілі Концептуальних основ полягають в наступному: сприяти Раді з МСФЗ в розробці стандартів; сприяти тим, хто готує фінансові звіти, в розробці положень облікової політики, коли жоден з стандартів не регулює певну операцію або іншу подію; і сприяти всім сторонам в розумінні та інтерпретації стандартів. Даний документ вплине на Банк, який розробляє свою облікову політику відповідно до положень Концептуальних основ.

Переглянута редакція Концептуальних основ містить кілька нових концепцій, оновлені визначення активів і зобов'язань і критерії для їх визнання, а також пояснює деякі суттєві положення. Перегляд даного документу не вплинув на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаної з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалась би в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б вона не була модифікацією договору оренди. Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Судження

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

Класифікація фінансових активів

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

Невизначеність оцінок

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

Безперервність діяльності

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Резерв під очікувані кредитні збитки

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

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

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

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

Відстрочений актив з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню у майбутньому, щодо якого збитки можуть

бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

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

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).

Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;

право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;

на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;

умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Банк аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та

приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не вплинуть суттєво на Банк.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими ще не виконані всі обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банк застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка не вплине суттєво на Банк.

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСФЗ (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41.

Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Очікується, що дана поправка не вплине суттєво на Банк.

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	133 331	183 633
Кошти в Національному банку України	15 151	31 913
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: України	34 666	13 957
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	313 043	150 192
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	496 191	379 695

Таблиця 6.2. Негрошові фінансові операції

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Нараховані доходи за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України	43	192

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на 31 грудня 2020 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Протягом 2020 року та попереднього 2019 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

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

Станом на 31 грудня 2020 Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів. Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.12.2020 по 10.01.2021 складає 29 673 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2020 по 10.01.2021 склав 33 572 тис.грн.

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	345 539	304 315
Резерв під знецінення кредитів	(11 619)	(26 498)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	333 920	277 817

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Кредити, надані юридичним особам	283 658	213 911
Кредити, надані фізичним особам	61 881	90 210
Іпотечні кредити	-	194
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 619)	(26 498)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	333 920	277 817

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 18.

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 31 грудня 2020 року складають 20 410 тис. грн. та на 31 грудня 2019 року – 7 541 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2020 року концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 198 291 тис. грн. (65% від сукупного кредитного портфеля). За цими кредитами був створений резерв в розмірі 4 411 тис. грн. За 2019 рік концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 179 394 тис. грн. (65% від сукупного кредитного портфеля).

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС	288 282	55 079	2 178	345 539
Мінімальний кредитний ризик	288 282	-	-	288 282
Середній кредитний ризик	-	55 079	-	55 079
Високий кредитний ризик	-	-	2 178	2 178
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	288 282	55 079	2 178	345 539
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	(9 202)	(1 193)	(1 224)	(11 619)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	279 080	53 886	954	333 920

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС	289 230	3 741	11 344	304 315
Мінімальний кредитний ризик	289 230	-	-	289 230
Середній кредитний ризик	-	3 741	-	3 741
Високий кредитний ризик	-	-	11 344	11 344
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	289 230	3 741	11 344	304 315
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	(13 780)	(3 071)	(9 647)	(26 498)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	275 450	670	1 697	277 817

Таблиця 7.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис. грн.	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Сільське господарство та надання пов'язаних послуг	8 827	3	2 232	1
Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	-	-	6 614	2
Торгівля автотранспортними засобами, їх ремонт	49 098	14	82 096	27
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами	70 803	20	40 339	13
Надання інформаційних послуг	3 034	1	3 010	1
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	38 040	11	30 197	10
Будівництво будівель	25 490	7	-	-
Охорона здоров'я	51 725	15	45 352	15
Фізичні особи	61 881	18	90 404	30
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	1 938	1	-	-
Діяльність у сфері радіомовлення та телевізійного мовлення	14 198	4	-	-
Оренда, прокат і лізинг	15 212	4	-	-
Інші	5 293	2	4 071	1
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	345 539	100%	304 315	100%

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

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	50 372	60 927	111 299
Кредити, що забезпечені:	233 286	954	234 240
<i>грошовими коштами</i>	24 933	-	24 933
<i>нерухомим майном</i>	78 285	954	79 239
<i>у т. ч. житлового призначення</i>	10 158	194	10 352
<i>іншими активами</i>	130 068	-	130 068
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	283 658	61 881	345 539

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

<i>тис. грн.</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	43 998	-	-	89 490	133 488
Кредити, що забезпечені:	168 821	1 092	194	720	170 827
<i>грошовими коштами</i>	53	-	-	-	53
<i>нерухомим майном</i>	62 619	1 092	194	454	64 359
<i>у т. ч. житлового призначення</i>	995	1 092	194	214	2 495
<i>іншими активами</i>	106 149	-	-	266	106 415
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	212 819	1 092	194	90 210	304 315

Таблиця 7.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду 31.12.2019	(13 780)	(3 071)	(9 647)	(26 498)
Переведення до стадії 1	(4 578)	-	-	(4 578)
Переведення до стадії 2	-	(1 878)	-	(1 878)
Переведення до стадії 3	-	-	(8 423)	(8 423)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду 31.12.2020	(9 202)	(1 193)	(1 224)	(11 619)

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	275 450	670	1 697	277 817
Переведення до стадії 1	3 630	-	-	3 630
Переведення до стадії 2	-	53 216	-	53 216
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (збільшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	-	-	(743)	(743)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	279 080	53 886	954	333 920

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	283 658	243 475	40 183
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	61 881	5 539	56 342
Усього кредитів	345 539	249 014	96 525

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

<i>тис. грн.</i>	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	212 819	152 801	60 018
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 092	1 092	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	194	194	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	90 210	1 253	88 957
Усього кредитів	304 315	155 340	148 975

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 51 183 тис. грн.

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

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

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

8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Боргові цінні папери :		
<i>Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	913 890	-
Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 485)	-
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	33 146	-
Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	39 595	-
Усього цінних паперів за мінусом резервів	980 146	-

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені		
<i>Державні установи та підприємства</i>	980 146	980 146
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	980 146	980 146

Станом на 31 грудня 2020 року на рахунках боргових цінних паперів в сумі 980 146 тис.грн. обліковувались облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у кількості 899 866 штук, номінальною вартістю 1000,00 грн. за облігацію та у кількості 496 штук, номінальною вартістю 1000 дол. США за облігацію. Справедлива вартість цінних паперів визначена керуючись внутрішньобанківським положенням, як справедлива вартість відповідної серії ОВДП оприлюднена на сайті Національного банку на відповідну дату. Зменшення корисності за даними операціями не відбувалося.

9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	308 377	193 260
Надходження	88 369	309 352
Поліпшення	7 915	804
Вибуття	(17 729)	(208 215)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(5 470)	13 176
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	381 462	308 377

Надходження інвестиційної нерухомості в 2019, 2020 роках відбулось за рахунок прийняття на баланс об'єктів нерухомості як звернення стягнення на заставне майно по кредитах юридичних та фізичних осіб. Дані кредити були придбані банком з усвідомленням погашення їх шляхом звернення стягнення заставного майна. Відповідно до п. 5 «Визначення» МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» зазначено, що інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Частина інвестиційної нерухомості Банку здається в оренду (Таблиця 9.2), частина утримується з метою збільшення капіталу та в подальшому планується її продаж.

На протязі 2020 року було реалізовано 8 об'єктів інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі висновків незалежних суб'єктів оціночної діяльності, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2020 року відноситься до II-рівня ієрархії справедливої вартості.

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	6 034	5 248

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
До 1 року	4 308	5 249
Від 1 до 5 років	1 001	1 604
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	5 309	6 853

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

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи

тис. грн.

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	вкладення в основні засоби та матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2019 року	12 228	370	289	-	462	385	2 690	16 424
Первісна вартість	13 249	616	418	-	2 174	385	3 106	19 948
Знос на початок попереднього періоду	(1 021)	(246)	(129)	-	(1 712)	-	(416)	(3 524)
Надходження	2665	252	184	17799	567	9168	1875	32510
Введено в експлуатацію	-	-	-	-	-	(6242)	-	(6242)
Амортизаційні відрахування	(2590)	(145)	(93)	(5551)	(943)	-	(1479)	(10801)
Інші зміни	-	-	-	(274)	-	-	-	(274)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	12303	477	380	11974	86	3311	3086	31617
Первісна (переоцінена) вартість	15914	868	602	17799	2741	3311	4981	46216
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(3611)	(391)	(222)	(5825)	(2655)	-	(1895)	(14599)
Надходження	1817	1228	-	2807	2891	9814	768	19325
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	(12964)	-	(12964)
Вибуття	-	(144)	(3)	-	-	-	-	(147)
Вибуття первісної вартості	-	(616)	(14)	-	(262)	-	-	(892)
Вибуття зносу	-	472	11	-	262	-	-	745
Амортизаційні відрахування	(3042)	(228)	(106)	(5010)	(1404)	-	(2627)	(12417)
Інші зміни	-	-	-	(1214)	-	-	-	(1214)
Припинення визнання	-	-	-	(3143)	-	-	-	(3143)
Балансова вартість 31 грудня 2020 року	11078	1333	271	5414	1573	161	1227	21057
Первісна (переоцінена) вартість	17731	1480	588	17463	5370	161	5749	48542
Знос на кінець звітного періоду	(6653)	(147)	(317)	(12049)	(3797)	-	(4522)	(27485)

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

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

Основні засоби вилучені з експлуатації на продаж відсутні. Станом на 31 грудня 2019 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 175 тис.грн. та на 31 грудня 2020 року - 372 тис. грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювались.

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

11. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 11.1. Інші активи

тис. грн.

31 грудня 2020

31 грудня 2019

Фінансові активи:	15 121	17 776
Нараховані доходи по розрахунково - касовому обслуговуванню	62	48
Нараховані доходи від оперативної оренди	2 894	2 333
Дебіторська заборгованість зі сплати боргу по гарантії	2 705	1 190
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 052	9 508
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 049	3 524
Інші фінансові активи	359	1 173
<i>Резерв під інші фінансові активи</i>	<i>(5 232)</i>	<i>(3 854)</i>
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	9 889	13 922
Інші активи	88 827	68 645
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	16 570	17 900
Витрати майбутніх періодів	29 323	9 799
Передоплата за послуги	1 901	12 979
Дебіторська заборгованість з придбання активів	414	779
Банківські метали у відділенні банку	34 915	11 639
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	80	-
Інша дебіторська заборгованість	2 579	732
Інші необоротні активи	3 045	14 817
<i>Резерв під інші активи</i>	<i>(1 431)</i>	<i>(9 631)</i>
Усього інших активів за мінусом резервів	97 285	72 936

Згідно Рішення Правління протокол №06082020/1 від 06 серпня 2020 р. списано з балансу на рахунки витрат нерухоме майно у сумі 4 306 тис.грн.

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

Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набув право власності з метою продажу, оцінюється за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (10%).

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	Фінансові активи	Інші активи	Усього
31 грудня 2019	(3 854)	(9 631)	(13 485)
(Збільшення)/зменшення резерву	(2 028)	8 200	6 172
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	650	-	650
31 грудня 2020	(5 232)	(1 431)	(6 663)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

<i>тис. грн.</i>	Фінансові активи	Інші активи	Усього
31 грудня 2018	(3 175)	(9 141)	(12 316)
(Збільшення)/зменшення резерву	(679)	(490)	(1 169)
31 грудня 2019	(3 854)	(9 631)	(13 485)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості фінансових активів

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Непрострочена та не знецінена заборгованість	9 101	13 032
<i>малі компанії</i>	-	-
<i>фізичні особи</i>	5 052	9 508
<i>великі компанії</i>	4 049	3 524
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	6 020	4 744
<i>до 31 дня</i>	1 795	1 009
<i>від 32 до 92 днів</i>	704	484
<i>від 93 до 183 днів</i>	520	2 991
<i>від 184 до 274 днів</i>	92	-
<i>від 275 до 365 днів</i>	573	-
<i>понад 365(366) днів</i>	2 336	260
Усього фінансових активів до вирахування резерву	15 121	17 776
Резерв під інші фінансові активи	(5 232)	(3 854)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	9 889	13 922

12. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 12.1. Кошти банків

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Кредити, отримані:		
<i>довгострокові</i>	640 786	-
Усього коштів інших банків	640 786	-

Протягом звітнього та попереднього періодів не було фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним. Банк не мав активів, наданих третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями.

13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Державні та громадські організації:	37 131	1 731
<i>поточні рахунки</i>	<i>37 131</i>	<i>1 731</i>
Інші юридичні особи:	906 356	455 644
<i>поточні рахунки</i>	<i>653 941</i>	<i>390 174</i>
<i>строкові кошти</i>	<i>183 282</i>	<i>65 470</i>
<i>кошти в розрахунках</i>	<i>57 777</i>	-
Фізичні особи:	422 650	310 105
<i>поточні рахунки</i>	<i>132 214</i>	<i>43 679</i>
<i>строкові кошти</i>	<i>290 436</i>	<i>266 426</i>
Усього коштів клієнтів	1 366 137	767 480

Кошти клієнтів, що обліковуються на кінець дня 31 грудня 2020 року на балансовому рахунку 2932 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 57 777 тис. грн. передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями.

Станом на 31 грудня 2020 року кошти залучені від десятих найбільших клієнтів Банку у сумі 357 742 тис. грн. склали 26 % у загальній сумі коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2019 року: 261 628 тис. грн. (34%)).

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

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	36 248	3	3 743	-
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	206 768	15	65 529	9
Фізичні особи	422 650	31	310 105	40
Виробництво іншої продукції	16 610	1	-	-
Професійна, наукова та технічна діяльність	18 517	1	-	-
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	88 529	7	24 325	3
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 945	1	4 931	1
Будівництво	172 626	13	182 282	24
Фінансова та страхова діяльність	165 042	12	83 490	11
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	34 657	2	-	-
Добувна промисловість	19 573	2	19 842	3
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	36 448	2	-	-
Виробництво і ремонт машин і устаткування	33 391	3	15 901	2
Тимчасове розміщування й організація харчування	15 356	1	-	-
Виробництво харчових продуктів, забезпечення стравами та напоями	14 140	1	10 558	1
Інше	73 637	5	46 774	6
Усього коштів клієнтів	1 366 137	100	767 480	100

Впродовж 2020 та попереднього 2019 років Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

14. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

<i>тис.грн.</i>	2020
Залишок за станом на початок періоду	212
Формування та/або збільшення резерву	630
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(3)
Залишок на кінець періоду	839

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 14 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 18.

15. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Комісія за надання гарантій	13 524	12 523
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	16 598	47 941
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	3 028	3 419
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	662
Доходи майбутніх періодів	345	394
Кредиторська заборгованість за послуги	794	372
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 830	2 678
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 219	1 317
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	929	550
Зобов'язання з оренди	6 190	12 642
Кредиторська заборгованість по договірним зобов'язанням	1 050	-
Інші	307	212
Усього	46 814	82 710

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 18.

16. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 16.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

<i>тис. грн.</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	12 152	300 039	300 039

Акції, оголошені до випуску у звітному 2020 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2020 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 16 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та «Звіті про зміни у власному капіталі (звіті про власний капітал)».

17. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 17.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

<i>тис. грн.</i>	2020	2019
Залишок на початок року	-	(41)
Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	41
<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	<i>(11 929)</i>	<i>(49)</i>
<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	<i>5 443</i>	<i>90</i>
Залишок на кінець року	(6 486)	-

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

Таблиця 18.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис. грн.

	31 грудня 2020 року			31 грудня 2019 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	496 191	-	496 191	379 695	-	379 695
Кредити та заборгованість клієнтів	333 668	252	333 920	254 398	23 419	277 817
Інвестиції в цінні папери	980 146	-	980 146	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	381 462	381 462	-	308 377	308 377
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	182	-	182	182	-	182
Основні засоби та нематеріальні активи	-	21 057	21 057	-	31 617	31 617
Інші активи	97 285	-	97 285	72 936	-	72 936
Усього активів	1 907 472	402 771	2 310 243	707 211	363 413	1 070 624
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	640 786	640 786	-	-	-
Кошти клієнтів	1 275 313	90 824	1 366 137	703 252	64 228	767 480
Резерви за зобов'язаннями	835	4	839	206	6	212
Інші зобов'язання	43 094	3 720	46 814	70 197	12 513	82 710
Усього зобов'язань	1 319 242	735 334	2 054 576	773 655	76 747	850 402

19. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Процентні доходи:		
Кредити та заборгованість клієнтів	88 486	58 459
Кредити та заборгованість банків	1 837	8 065
Інвестиції в цінні папери	27 196	185
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	98
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за АС	7 068	19 048
Усього процентних доходів	124 587	85 855
Процентні витрати:		
Кошти банків	(11 167)	(2 285)
Строкові кошти юридичних осіб	(8 276)	(3 894)
Строкові кошти фізичних осіб	(32 399)	(34 910)
Поточні рахунки	(13 121)	(12 953)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(1 508)	(2 417)
Інші процентні витрати	(513)	-
Усього процентних витрат	(66 984)	(56 459)
Чистий процентний дохід (витрати)	57 603	29 396

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 25.

20. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	61 915	42 268
Кредитне обслуговування клієнтів	63	24
Операції на валютному ринку для клієнтів	5 902	3 428
Гарантії надані	23 286	14 849
Інші	-	36
Усього комісійних доходів	91 166	60 605
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(16 810)	(7 917)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(2)	(1)
Усього комісійних витрат	(16 812)	(7 918)
Чистий комісійний дохід/витрати	74 354	52 687

Дані примітки 20 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 25.

21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Штрафи, пені отримані банком	386	15 070
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	6 605	5 248
Дохід від припинення визнання фінансових активів	9	-
Дохід під час первісного визнання фінансових активів (ОВДП)	1 737	-
Дохід від задоволення вимог іпотекодержателя	51 183	82 663
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	15 653	16 281
Компенсація комунальних витрат по наданим в оренду приміщенням	749	531
Інші	3 316	4 857
Усього операційних доходів	79 638	124 650

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 25.

22. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 22.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Витрати на маркетинг та рекламу	(5 505)	(16 709)
Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(42 420)	(33 004)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(31 017)	(33 026)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 120)	(5 892)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 593)	(5 539)
Витрати за отриманими інформаційно-консультаційними послугами та консультаційними послугами фінансового характеру	(14 788)	(44 106)
Витрати на охорону	(1 226)	(1 202)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(16 940)	-
Витрати на інкасацію цінностей	(1 181)	(1 437)
Витрати на аудит	(501)	(904)
Супроводження платіжних карток	(3 482)	(1 922)
Витрати на навчання персоналу та тренінгу	(3 757)	(8 092)
Зменшення корисності активів на продаж та активів групи вибуття	(23 536)	(9 087)
Інші	(4 275)	(7 437)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(160 341)	(168 357)

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 25.

23. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

Ставка податку на прибуток, застосована до розрахунку показників статей здійснювалася виходячи з діючої ставки оподаткування 18% у 2020 та 2019 роках.

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

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Тимчасові різниці, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів.

Таблиця "Витрати на сплату податку на прибуток" не подавалася у зв'язку з відсутністю в звітному та попередньому звітних періодах витрат на сплату поточного податку та доходів/витрат пов'язаних з відстроченим податком.

Таблиця 23.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку(збитку)

<i>тис. грн.</i>	2020 рік	2019 рік
Прибуток до оподаткування	41 931	(40 481)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	7 548	7 286
Коригування облікового прибутку (збитку)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації, використання резерву)	1 182	(15)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збитки минулих років)	(15 901)	(17 161)
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (матеріальна допомога акціонера)		8 640
Зміни відстрочених податкових активів не відображених в звіті про фінансовий стан	(7 171)	(8 536)
Витрати на податок на прибуток	—	—

Таблиця 23.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2019	Віднесено на рахунки прибутків та збитків	31 грудня 2020
Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу			
Резерв під знецінення кредитів	63	289	352
Податкові збитки до перенесення	17 161	(1 260)	15 901
Основні засоби та нематеріальні активи	(48)	14	(34)
Збиток від реалізації цінних паперів		(408)	(408)
Матеріальна допомога акціонера	(8 640)	-	(8 640)
Відстрочений податковий актив, валова сума	8 536	(1 365)	7 171
Відстрочені податкові активи не відображені в звіті про фінансовий стан	8 536	(1 365)	7 171
Відстрочений податковий актив	-	-	-

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2018	Віднесено на рахунки прибутків та збитків	31 грудня 2019
Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу			
Резерв під знецінення кредитів	132	(69)	63
Податкові збитки до перенесення	17 501	(340)	17 161
Основні засоби та нематеріальні активи	10	(58)	(48)
Відстрочений податковий актив, валова сума	-	(8 640)	(8 640)
Відстрочені податкові активи не відображені в звіті про фінансовий стан	17 643	(9107)	8 536
Відстрочений податковий актив	(17 643)	9 107	(8 536)

24. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

тис. грн.

31 грудня 2020

31 грудня 2019

Прибуток/(збиток) нарастаючим підсумком з початку року	41 931	(7 579)
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	41 931	(7 579)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	12 152	12 152
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	3,45	(0,62)

Дані примітки 24 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 24.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

тис. грн.

31 грудня 2020

31 грудня 2019

Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку	41 931	(7 579)
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період	41 931	(7 579)
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	41 931	(7 579)
Прибуток/(збиток) за період, що належить акціонерам – власникам простих акцій	41 931	(7 579)

25. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	42 062	46 423	36 102	-	124 587
Комісійні доходи	44 849	43 784	2 533	-	91 166
Інші операційні доходи	17 341	1 020	-	61 277	79 638
Усього доходів сегментів	104 252	91 227	38 635	61 277	295 391
Процентні витрати	(20 826)	(32 893)	(910)	(12 355)	(66 984)
Комісійні витрати	(3)	(262)	(16 547)	-	(16 812)
Витрати на виплати працівникам	(23 554)	(14 133)	(2 356)	(7 064)	(47 107)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 417)	(12 417)
Інші адміністративні та операційні витрати	(80 171)	(48 102)	(8 017)	(24 051)	(160 341)
Усього витрат сегментів	(124 554)	(95 390)	(27 830)	(55 887)	(303 661)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВПЗ	-	-	(1 438)	-	(1 438)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	-	(2 269)	(2 269)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	10 276	-	10 276
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	9 977	9 977
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	297	(6 513)	15 122	4 340	13 246
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(2 193)	14 588	-	325	12 720
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	8 317	8 317
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(628)	-	-	-	(628)
Результат сегмента	(22 826)	3 912	34 765	26 080	41 931

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 79 638 тис. грн. розкриті в примітці 21.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 160 341 тис. грн. розкриті в примітці 22.

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	31 940	26 519	27 396	-	85 855
Комісійні доходи	28 271	26 008	6 326	-	60 605
Інші операційні доходи	16 281	15 537	-	92 832	124 650
Усього доходів сегментів	76 492	68 064	33 722	92 832	271 110
Процентні витрати	(16 386)	(35 371)	(2 285)	(2 417)	(56 459)
Комісійні витрати	(1)	(283)	(7 634)	-	(7 918)
Витрати на виплати працівникам	(23 558)	(14 135)	(2 356)	(7 066)	(47 115)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 801)	(10 801)
Інші адміністративні та операційні витрати	(84 178)	(50 507)	(8 418)	(25 254)	(168 357)
Усього витрат сегментів	(124 123)	(100 296)	(20 693)	(45 538)	(290 650)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІПЗ	-	-	(2 303)	-	(2 303)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	54	-	54
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	3 100	7 971	(2 851)	-	8 220
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	13 176	13 176
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	5 987	-	5 987
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(449)	(20 781)	-	-	(21 230)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	7 807	7 807
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	250	-	-	-	250
Результат сегмента	(44 730)	(45 042)	13 916	68 277	(7 579)

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 124 650 тис. грн. розкриті в примітці 21.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 168 357 тис. грн. розкриті в примітці 22.

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Активи сегментів					
Активи сегментів	350 400	56 231	1 262 150	-	1 668 781
Усього активів сегментів	350 400	56 231	1 262 150	-	1 668 781
Нерозподілені активи	-	-	-	641 462	641 462
Усього активів	350 400	56 231	1 262 150	641 462	2 310 243
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	942 852	423 285	-	640 787	2 006 924
Усього зобов'язань сегментів	942 852	423 285	-	640 787	2 006 924
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	47 652	47 652
Усього зобов'язань	931 496	423 285	-	699 795	2 054 576

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 641 462 тис.грн. складаються з :

- 183 397 тис.грн. «Готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках »;
- 381 462 тис.грн. - інвестиційна нерухомість;
- 21 057 тис.грн. - основні засоби та нематеріальні активи;
- 55 546 тис.грн. - інші активи.

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 47 652 тис. грн. складаються з :

- 27 658 тис.грн. – кредиторська заборгованість за господарськими операціями , за податками, доходи майбутніх періодів та інші зобов'язання;
- 19 994 тис.грн. – інші пасиви.

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Активи сегментів					
Активи сегментів	208 788	69 307	389 255	-	667 350
Усього активів сегментів	208 788	69 307	389 255	-	667 350
Нерозподілені активи	-	-	-	403 274	403 274
Усього активів	208 788	69 307	389 255	403 274	1 070 624
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	485 580	327 764	7 743	-	821 087
Усього зобов'язань сегментів	485 580	327 764	7 743	-	821 087
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	29 315	29 315
Усього зобов'язань	485 580	327 764	7 743	29 315	850 402

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 403 274 тис.грн. складаються з :

- 308 377 тис.грн. - інвестиційна нерухомість;
- 31 617 тис.грн. - основні засоби та нематеріальні активи;
- 63 280 тис.грн. - інші активи.

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 29 315 тис. грн. складаються з :

- 29 315 тис.грн. – інші пасиви.

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

26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Департамент управління ризиків підпорядковано Наглядовій раді Банку.

Кредитний ризик

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 30 904 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 56 906 тис. грн.)

Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютний ризик

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

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

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

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

тис. грн.

	31 грудня 2020			31 грудня 2019		
	монетарні і активи	монетарні і зобов'язання	чиста позиція	монетарні і активи	монетарні і зобов'язання	чиста позиція
Долари США	126 394	(140 431)	(14 037)	108 969	(97 209)	11 760
Євро	115 712	(116 362)	(650)	45 811	(48 590)	(2 779)
Фунти стерлінгів	1 436	(1 301)	135	37	(5)	32
Інші	36 072	(18 156)	17 916	13 058	(13 129)	(71)
Усього	279 614	(276 250)	3 364	167 875	(158 933)	8 942

Таблиця 26.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

тис. грн.

	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 53%	(488)	(488)	23 520	23 520
Послаблення долара США на 13%	120	120	(2 569)	(2 569)
Зміцнення євро на 53%	(7 301)	(7 301)	(955)	(955)
Послаблення євро на 15%	2 066	2 066	111	111
Зміцнення фунта стерлінгів на 53%	74	74	8	8
Послаблення фунта стерлінгів на 15%	(21)	(21)	(1)	(1)
Зміцнення інших валют на 15%	2 577	2 577	24	24
Послаблення інших валют на 15%	(2 577)	(2 577)	(33)	(33)

Процентний ризик

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

Таблиця 26.3. Загальний аналіз процентного ризику

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

тис. грн.

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
31 грудня 2020					
Усього фінансових активів	653 628	131 668	770 227	254 734	1 810 257

Усього фінансових зобов'язань	892 986	95 919	124 831	914 981	2 028 717
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(239 358)	35 749	645 396	(660 247)	(218 460)
31 грудня 2019					
Усього фінансових активів	411 160	122 399	114 456	23 419	671 434
Усього фінансових зобов'язань	536 908	43 557	213 581	37 979	832 025
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(125 748)	78 842	(99 125)	(14 560)	(160 591)

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

Таблиця 26.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%	2020			2019		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	8,35	-	-	17,56	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	25,09	8,3	9,85	22,31	10,7	10
Інвестиції в цінні папери	15,84	3,6	-	-	-	-
Зобов'язання						
Кошти банків	6	-	-	15,10	-	-
Кошти клієнтів:						
поточні рахунки	0,2	-	-	0,10	-	-
строкові кошти	11,1	3,28	2,68	15,10	4,69	4,55

Таблиця 26.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	496 191	-	-	496 191
Кредити та заборгованість клієнтів	333 920	-	-	333 920
Інвестиції в цінні папери	980 146	-	-	980 146
Інші фінансові активи	97 285	-	-	97 285
Усього фінансових активів	1 907 542	-	-	1 907 542
Зобов'язання				
Кошти банків	640 786	-	-	640 786
Кошти клієнтів	776 315	399 769	190 053	1 366 137
Інші фінансові зобов'язання	46 530	166	118	46 814
Резерви за зобов'язаннями	839	-	-	839
Усього фінансових зобов'язань	1 464 470	399 935	190 171	2 054 576
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	443 072	(399 935)	(190 171)	(147 034)
Зобов'язання кредитного характеру	669 175	-	-	669 175

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	379 695	-	-	379 695
Кредити та заборгованість клієнтів	277 817	-	-	277 817
Інші фінансові активи	13 922	-	-	13 922
Усього фінансових активів	671 434	-	-	671 434
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	760 073	6 703	704	767 480
Інші фінансові зобов'язання	63 688	210	647	64 545
Резерви за зобов'язаннями	212	-	-	212
Усього фінансових зобов'язань	823 973	6 913	1 351	832 237
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(152 539)	(6 913)	(1 351)	(160 803)
Зобов'язання кредитного характеру	500 484	-	-	500 484

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

Ризик ліквідності

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

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

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

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

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

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

Таблиця 26.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	872 370	94 150	118 537	281 080	1 366 137
<i>Кошти фізичних осіб</i>	171 770	91 795	110 386	48 699	422 650
<i>Кошти юридичних осіб</i>	700 600	2 355	8 151	232 381	943 487
Інші фінансові зобов'язання	20 616	1769	6 294	4 471	33 150
Фінансові гарантії	34 241	125 374	214 028	181 647	555 290
Інші зобов'язання кредитного характеру	113 885	-	-	-	113 885
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 041 112	221 293	338 859	467 198	2 068 462

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

<i>тис. грн.</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	477 509	43 164	212 579	34 228	767 480
<i>Кошти фізичних осіб</i>	122 794	18 066	145 201	24 470	310 531
<i>Кошти юридичних осіб</i>	354 715	25 098	67 378	9 758	456 949
Інші фінансові зобов'язання	59 399	393	1 002	3 751	64 545
Фінансові гарантії	88 261	69 151	56 852	274 031	488 295
Інші зобов'язання кредитного характеру	37 470	-	-	-	37 470
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	662 639	112 708	270 433	312 010	1 357 790

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

тис. грн.

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	496 191	-	-	-	-	496 191
Кредити та заборгованість клієнтів	152 991	38 320	142 283	326	-	333 920
Інвестиції в цінні папери	4 446	93 348	627 944	254 408	-	980 146
Усього фінансових активів	653 628	131 668	770 227	254 734	-	1 810 257
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	640 786	-	640 786
Кошти клієнтів	872 370	94 150	118 537	281 080	-	1 366 137
Інші фінансові зобов'язання	20 616	1 769	6 294	4 471	-	33 150
Усього фінансових зобов'язань	892 986	95 919	124 831	926 337	-	2 040 073
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020	(239 358)	35 749	645 396	(671 603)	-	(229 816)
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020	(239 358)	(203 609)	441 787	(229 816)	(229 816)	

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

тис. грн.

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	379 695	-	-	-	-	379 695
Кредити та заборгованість клієнтів	31 464	122 397	100 537	23 419	-	277 817
Інші фінансові активи	1	2	13 919	-	-	13 922
Усього фінансових активів	411 160	122 399	114 456	23 419	-	671 434
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	477 509	43 164	212 579	34 228	-	767 480
Інші фінансові зобов'язання	59 399	393	1 002	3 751	-	64 545
Усього фінансових зобов'язань	536 908	43 557	213 581	37 979	-	832 025
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019	(125 748)	78 842	(99 125)	(14 560)	-	(160 591)
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019	(125 748)	(46 906)	(146 031)	(160 591)	(160 591)	

Концентрація інших ризиків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

З метою ефективного управління та запобігання проявам юридичного ризику, Банком розроблена оперативна система доведення до керівництва та співробітників змін у нормативних документах Банку (положення,

регламенти, процедури). На обов'язковій основі здійснюється попередня юридична експертиза внутрішньобанківських нормативних документів, впровадження нових банківських продуктів.

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

27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Станом на 31.12.2020 р. регулятивний капітал Банку становив 263 206 тис.грн., що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 19,38 % при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Нижче в таблиці показана структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2020 та за 2019 рік, який розраховано відповідно до вимог Національного банку України та за даними звітності, на підставі якого проводиться контроль за розміром регулятивного капіталу Банку.

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	218 854	209 618
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 039	300 039
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	9 445	9 445
Фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл	48 000	-
НБУ щодо включення до основного капіталу		
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(138 630)	(99 866)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 226)	(3 085)
капітальні інвестиції у нематеріальні активи	(142)	-
збитки минулих років	(137 262)	(96 781)
розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	-
Додатковий капітал	44 352	209 618
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	44 352	235 548
Усього регулятивного капіталу	263 206	419 236

28. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ**Розгляд справ у суді**

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду:

- Позов про стягнення забезпечення тендерної пропозиції 254 тис.грн. В позові відмовлено. Постановою суду апеляційної інстанції рішення залишено в силі. Справу повернуто на розгляд у суд першої інстанції, задоволено позов та стягнуто з Банку. Справа знаходиться у суді апеляційної інстанції. 910/17308/18.
- Позов про стягнення з Банку 11 004 тис.грн. у суді першої інстанції. 910/19906/20
- Позов про стягнення з Банку 759 тис. грн. зупинено у суді першої інстанції та призначено експертизу 910/1136/20
- Позов про стягнення з Банку 335 тис. грн. у суді першої інстанції 910/20403/20
- Позов про стягнення з Банку 119 тис. грн. у суді першої інстанції. 910/20739/20
- Позов про стягнення забезпечення тендерної пропозиції 130 тис.грн. позов залишено без розгляду. розглядається в апеляції 910/8149/19.
- Позов про стягнення забезпечення тендерної пропозиції 151 тис.грн. задоволено клопотання Банку та залишено без розгляду позовну заяву. Справа повернулась з касації та розглядається у суді першої інстанції 910/9737/19.
- Позов про стягнення забезпечення тендерної пропозиції 132 тис.грн. 910/9735/19. Зупинено провадження у справі до ухвалення рішення ВСУ по справі №910/12705/18.
- Позов про стягнення забезпечення тендерної пропозиції 148 тис.грн. позовну заяву повернуто. Повернулося з касаційної інстанції в першу 910/9736/19.

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

Потенційні податкові зобов'язання

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

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
До 1 року	7 010	1 903
Від 1 до 5 років	-	355

Усього **7 010** **2 258**

Дотримання особливих вимог

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

Зобов'язання з кредитування

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

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

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

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

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань з кредитування

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Гарантії видані	555 290	461 013
Надані зобов'язання з кредитування	17 471	12 642
Невикористані кредитні лінії	96 414	26 829
Резерв за виданими гарантіями	(839)	(212)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	668 336	500 272

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 28.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Долар США	68 583	27 478
Євро	2 995	6 243
Гривня	596 758	466 551
Усього	668 336	500 272

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням
Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою MasterCard в сумі 4 029 тис. грн.
- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Welsend в сумі 20 тис. грн.

Інші активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

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

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

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

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

- Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках, що існують та регулярно доступні на активному ринку.
- Рівень 2 – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. За звичай, використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
- Рівень 3 – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 29.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис. грн.

	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	496 191	496 191	379 695	379 695
готівкові кошти	133 331	133 331	183 633	183 633
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 151	15 151	31 913	31 913
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	34 666	34 666	13 957	13 957
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	313 043	313 043	150 192	150 192
Кредити та заборгованість клієнтів:	333 920	333 920	277 817	277 817
кредити юридичним особам	277 688	277 688	207 612	207 612
кредити фізичним особам	56 232	56 232	70 205	70 205
Інші фінансові активи	9 889	9 889	13 922	13 922
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	840 000	840 000	671 434	671 434
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	640 786	640 786	-	-
Кошти клієнтів:	1 366 137	1 366 137	767 480	767 480
юридичні особи	932 131	932 131	457 375	457 375
фізичні особи	422 650	422 650	310 105	310 105
Інші фінансові зобов'язання:	39 340	39 340	77 187	77 187
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	16 598	16 598	47 941	47 941
Комісія за надання гарантій	13 524	13 524	12 523	12 523
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	3 028	3 028	3 419	3 419
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	662	662
Зобов'язання з оренди	6 190	6 190	12 642	12 642
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС	2 046 263	2 046 263	844 667	844 667

Таблиця 29.2. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2020 рік
тис. грн.

тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлив а вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	496 191	-	-	496 191	496 191
готівкові кошти	133 331	-	-	133 331	133 331
кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	15 151	-	-	15 151	15 151
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	34 666	-	-	34 666	34 666
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	313 043	-	-	313 043	313 043
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	333 920	333 920	333 920
кредити юридичним особам	-	-	277 688	277 688	277 688
кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-
кредити фізичним особам	-	-	56 232	56 232	56 232
Інші фінансові активи	-	-	9 889	9 889	9 889
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	496 191	-	343 809	840 000	840 000
Фінансові зобов’язання					
Кошти банків	-	-	640 786	640 786	640 786
Кошти клієнтів:	-	-	1 366 137	1 366 137	1 366 137
юридичні особи	-	-	932 131	932 131	932 131
фізичні особи	-	-	422 650	422 650	422 650
Інші фінансові зобов’язання:	-	-	39 340	39 340	39 340
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	16 598	16 598	16 598
Комісія за надання гарантій	-	-	13 524	13 524	13 524
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	-	-	3 028	3 028	3 028
Зобов’язання з оренди	-	-	6 190	6 190	6 190
Усього фінансових зобов’язань, що обліковуються за АС	-	-	2 046 263	2 046 263	2 046 263

Таблиця 29.3. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2019 рік
тис. грн.

тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлив а вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	379 695	-	-	379 695	379 695
готівкові кошти	183 633	-	-	183 633	183 633
кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	31 913	-	-	31 913	31 913
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	13 957	-	-	13 957	13 957
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	150 192	-	-	150 192	150 192
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	277 817	277 817	277 817
кредити юридичним особам	-	-	207 418	207 418	207 418
кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	1 092	1 092	1 092
кредити фізичним особам	-	-	69 113	69 113	69 113
іпотечні кредити фізичним особам	-	-	194	194	194
Інші фінансові активи	-	-	13 922	13 922	13 922
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	379 695	-	291 739	671 434	671 434
Фінансові зобов’язання					
Кошти клієнтів:	-	-	767 480	767 480	767 480
юридичні особи	-	-	457 375	457 375	457 375
фізичні особи	-	-	310 105	310 105	310 105
Інші фінансові зобов’язання:	-	-	77 187	77 187	77 187
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	47 941	47 941	47 941
Комісія за надання гарантій	-	-	12 523	12 523	12 523
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	-	-	3 419	3 419	3 419
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	662	662	662
Зобов’язання з оренди	-	-	12 642	12 642	12 642
Усього фінансових зобов’язань, що обліковуються за АС	-	-	844 667	844 667	844 667

30. 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 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2020 року

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	1 745	919	749
Кредити та заборгованість клієнтів	-	72	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(6)	-
Інші зобов'язання	-	1 310	-

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	101	66	21
Комісійні доходи	115	68	120
Переоцінка іноземної валюти	-	5	3
Інші операційні доходи	24	41	225
Процентні витрати	(11)	(87)	(81)
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(5)	1
Витрати на виплати працівникам	-	(5 952)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(3)	(4 503)

Таблиця 30.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	68	600	11 115
Кредити та заборгованість клієнтів	-	150	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(23)	-
Інші зобов'язання	-	2 639	11

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	5	102	65
Комісійні доходи	49	83	53
Переоцінка іноземної валюти	(371)	(176)	(4 280)
Інші операційні доходи	-	5	5
Процентні витрати	8	96	143
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	62	25	17
Витрати на виплати працівникам	-	12 092	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(10)	(1 775)

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу

тис. грн.

	2020 рік		2019 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 804	1 277	11 898	2 596
Виплати під час звільнення	148	33	194	43

31. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу, що мають розкриватися у фінансовій звітності, не відбувались.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «РВС БАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «РВС БАНК» (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

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

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту

Резерв під знецінення кредитів клієнтам

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

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Наші аудиторські процедури стосовно ключових припущень, що використовуються при оцінці керівництвом розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам, включали:

- Оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та, розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень.
- Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави.
- Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки

знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Ми виявили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.

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

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

Ми виявили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом інвестиційної нерухомості, підтверджуються наявними доказами.

Оцінка інвестиційної нерухомості

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

Керівництво залучило незалежних оцінювачів для оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Оцінка інвестиційної нерухомості залежить від певних ключових припущень, які потребують суттєвого судження керівництва. Для інвестиційної нерухомості ключовими припущеннями були ставки капіталізації та переважна ринкова орендна плата. Невизначеність оцінки та судження керівництва дозволили нам вважати це ключовим питанням аудиту.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Звіт про управління (Звіт керівництва). Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

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

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

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження	03040, м. Київ, пров. Задорожний 1А
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	29.10.2020 (Протокол засідання Наглядової ради №29102020)
Тривалість виконання аудиторського завдання	2-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової Ради.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Банку при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

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

Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок»

Відповідно до Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту про управління (Звіту керівництва).

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

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

- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

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

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

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

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань операцій із пов'язаними з банком особами;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

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

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що

складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2021.

Внутрішній контроль

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

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

Внутрішній аудит

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

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

Визначення розміру кредитного ризику

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

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2020.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

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

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

Достатність капіталу банку

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

Станом на 31.12.2020 статутний капітал Банку складав 300 039 тис. грн. (Примітка 17), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2020 регулятивний капітал Банку складав 263 206 тис. грн. (Примітка 28), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2020 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

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

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

Обмеження на використання та поширення

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер /
Директор з аудиту фінансових установ

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій Гавриш

м. Київ, Україна

20 квітня 2021

