



RwSbank
Respect with Stability

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

РІЧНИЙ ЗВІТ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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	19
IV. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ	20
V. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	27
VI. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ	32
VII. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА	34
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	57
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ	58
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2022 РІК	59
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК	60
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК	61
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	62
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	140

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 та
- Демчак Руслан Євгенійович, якому належить 1% (один відсоток) голосуючих акцій Банку.

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

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

II. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

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

2022 рік - рік повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також COVID-19.

Прямі збитки України від війни оцінюються у 200 млрд. USD, а загальні майже у 1 трлн. USD.

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

Сукупна міжнародна бюджетна допомога Україні в 2022 році склала 28 млрд. USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Канада, Великобританія. Їх внесок становить третину видатків українського зведеного бюджету-2022. При цьому сукупна потреба у фінансуванні перевищила 45 млрд. дол. США, і брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ та внутрішніми запозиченнями.

Динаміка ВВП

У 2022 році ВВП України скоротився приблизно на третину - це найбільше падіння економіки в історії України. Для порівняння, фінансова криза 2009 призвела до падіння на 15%, початок війни з РФ – на 6,6% в 2014 та 9,8% в 2015 роках. В 2023 очікується падіння ще на 5%.

Металургія. Протягом перших місяців повномасштабного вторгнення чорна металургія втратила приблизно третину своїх активів. Зруйновані «Азовсталь» та ММК ім. Ілліча, відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України, пошкоджено та зупинено Авдіївський коксохімічний завод. Восени частково постраждав і найбільший металургійний завод – «АрселорМіттал Кривий Ріг». Інші заводи спочатку зупинились, а потім періодично відновлювали виробництво. Окрім власне руйнувань, величезною проблемою стало блокування морських торговельних портів, через які проходила переважна більшість експорту металопродукції.

Все це призвело до сильного падіння показників галузі - випуск металургійної продукції скоротився на 70%. В рейтингу світових виробників сталі Worldsteel Україна впала з 14-го місця в 2021 до 22-го за результатами 2022.

Енергетика та паливе. Перші кілька місяців повномасштабного вторгнення в Україні вирувала паливна криза. Агресори зруйнували Кременчуцький нафтопереробний завод (найбільший діючий НПЗ) та низку нафтобаз. Також припинились поставки нафтопродуктів з Росії та Білорусі, які були основними постачальниками. Тож Україні довелося, по суті, з нуля налагоджувати паливну логістику. Позбутися дефіциту та багатогодинних черг вдалося лише в липні, але в буквальному сенсі дорогою ціною. З початку року паливе подорожчало на 65%.

Згодом почалась атака на інший сегмент енергетики – виробництво, передачу та розподіл електричної енергії. Окрім окупації Запорізької АЕС, найбільшої в Європі, в жовтні агресор розпочав завдавати удари по об'єктах генерації та розподілу. Через два місяці після початку таких атак в Україні не залишилось жодної ГЕС та ТЕС, яка б не потрапила під обстріли. Пошкоджено щонайменше половина високовольтних елементів. В результаті Україна стикнулася з дефіцитом електричної енергії. Національний оператор передачі «Укренерго» був змушений обмежувати споживання. Вся країна жила за графіками відімкнень, яких, до того ж, не завжди вдається дотримуватись. Після кожного чергового удару ситуація погіршувалась, і після ракетних ударів 23 листопада був недовгий, але повний блекаут.

Однак поступово критичну енергетичну інфраструктуру було відновлено, а генерація вийшла на рівень, який забезпечує основні потреби споживачів (з врахуванням падіння промислового виробництва в 2 рази). Європейські країни виступили з програмою підтримки енергетичного сектору України шляхом надання обладнання і резервних енергетичних потужностей. Таким чином очікується стабільність на енергетичному ринку найближчим часом.

Сільське господарство. Через втрату та мінування територій, логістичні проблеми та незрозумілі перспективи експорту Україна зазнала суттєвих втрат в сільському господарстві. На даний час обробляються площі в 55% від довоєнних. Крім того росія викрала майже 40 млн. тон зернової продукції, яка знаходилась на тимчасово окупованих територіях.

В липні під тиском міжнародних партнерів росія погодилась на «Зернову ініціативу», яка відкрила Одеські порти для аграрного експорту. Крім того, трейдерам та логістам вдалося налагодити постачання наземними каналами. Загалом з початку 2022/23 маркетингового року Україна експортувала 20 млн. тонн зернових культур. З них експорт через морські порти (в рамках «Зернової ініціативи») склав 14 млн. тонн. Цей фактор додав прогнозованості експортним можливостям.

Зовнішній сектор. Профіцит поточного рахунку платіжного балансу у 2022 році становив 8,6 млрд. USD (5.8% від ВВП) порівняно з дефіцитом у 3,9 млрд. USD (1.9% від ВВП) у 2021 році. Профіцит сформувався головним чином завдяки отриманню грантів від міжнародних партнерів і скороченню виплат за інвестиційними доходами. Водночас значно розширилося від'ємне сальдо торгівлі товарами та послугами, у тому числі за рахунок значних витрат громадян України, які перебувають за кордоном. Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 5,3 млрд. USD (у 2021 році профіцит становив 1,0 млрд. USD).

Експорт товарів і послуг зменшився на 29,9% в основному через скорочення експорту чорних та кольорових металів на 62,6% та продовольчих товарів на 15,5% (у 2021 році збільшився на 34,3%), тоді як їх імпорт знизився лише на 3,9% (у 2021 році зріс на 33,4%).

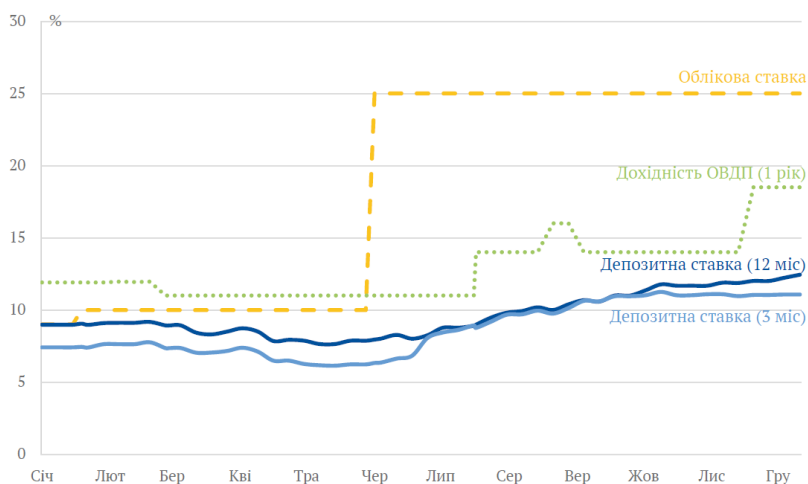
Монетарний та фінансовий сектори

Інфляція у річному вимірі за підсумками 2022 склала близько 30%. Для країни у стані війни такий рівень інфляції є цілком помірним.

Золотовалютні резерви залишаються стабільними на рівні 28 млрд. USD. Ключовим чинником стало надходження міжнародної допомоги від ЄС та Сполучених Штатів.

Нацбанк проводить політику фіксованого валютного курсу від початку повномасштабної війни. Курс зафіксували ще 24 лютого на рівні 29,25 UAH/USD; разом з низкою адміністративних обмежень це рішення дозволило уникнути паніки та обвалу курсу. З часом стала проявлятися розбіжність між офіційним та ринковим курсом валют, і НБУ відкоригував курс, підвищивши його до 36,57 UAH/USD.

НБУ утримує облікову ставку на рівні 25%, а Міністерство фінансів збільшило дохідність річних гривневих військових облігацій до 18,5%. Відповідно середні ставки за депозитами повільно повзли вгору та майже сягнули рівня 12%.



Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки 2 банки покинули ринок і ще 2 російські банки закриті НБУ.

Кредитування залишається пригніченим в тому числі через високі ставки залучення коштів державою. Певний час зростало корпоративне кредитування, виключно за рахунок позик держбанків, цьому також допомогла програма «5-7-9».

Банки, фактично, діють суто як платіжні посередники – кредитування є дуже обмеженим, надлишкову ліквідність утримують на депозитних сертифікатах НБУ, а решта операцій є майже не активною.

Фіскальний сектор

Зазвичай ПДВ забезпечував половину всіх податкових надходжень. У перші місяці війни податкові надходження від цього найбільшого джерела, ПДВ, скоротилися вдвічі, бюджет недоотримує близько 1 млрд USD щомісяця. Початково зниження економічної активності було спричинене шоком від початку війни, що вплинув на споживання та логістику. Пізніше спрацювали інші чинники: зменшення чисельності споживачів і працівників через виїзд з України і призов до збройних сил, тимчасове звільнення імпорту від ПДВ і митних зборів, значне розширення спрощеної системи оподаткування, весняний дефіцит пального.

Цей спад був частково компенсований великими одноразовими надходженнями в лютому-березні, такими як розподіл прибутку держпідприємств (35,2 млрд. грн.), податок на прибуток підприємств, включаючи аванси (34,9 млрд. грн.), прибуток НБУ (18,8 млрд. грн.) тощо.

Одразу ж на початку війни Україна зіштовхнулася з необхідністю фінансувати видатки, що стрімко зросли – передусім воєнні.

Вкрай важливою для того, щоб не допустити гірших з найгірших сценаріїв розвитку економічної ситуації, стала іноземна фінансова (насамперед бюджетна) допомога. Перші іноземні гранти та кредити стали надходити вже за декілька днів після початку повномасштабного вторгнення. З часом іноземне фінансування стало вкрай важливим джерелом фінансування бюджету: за 2022 його обсяги склали 28 млрд. доларів – це 60% від усього додаткового фінансування, що отримав український бюджет.

Міграція та ринок праці

Повномасштабне вторгнення росії в Україну створило гуманітарну кризу, якої Європа не бачила з 1940-х років. За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн. людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн. українців, знайшли безпечний притулок у країнах Європи, з них 5 млн. отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. Українські біженці готові працювати та вкладати в економіку приймаючих країн (у Польщі та Німеччині вже працевлаштувались 430 тис. та 160 тис. українських біженців, відповідно). Значна частина (до 20%) продовжує працювати дистанційно в Україні.

До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО), ця цифра залишається майже незмінною з березня 2022. Близько 3,5 млн українців отримали офіційний статус ВПО, який дає змогу отримувати соціальну допомогу від держави та міжнародних організацій. Люди переїжджають із найбільш небезпечних регіонів сходу та півдня, де тривають бойові дії, у спокійніші центральні та західні; півмільйона мешканців країни знайшли новий дім у столиці. Проте з початком масових російських обстрілів цивільної енергетичної інфраструктури навіть віддалені від кордонів з країною-агресором області не дають безпекової впевненості. Незважаючи на це, більше 70% ВПО планують повернутися додому. Ситуація з роботою та доходом серед ВПО трохи покращується, проте залишається гіршою, ніж в середньому по Україні. Якщо влітку 2022 до 40% ВПО працездатного віку не працювали, то поточна оцінка складає 31%.

Ситуація на українському ринку праці залишається напруженою. Мінекономіки дає оцінку щодо фактичної кількості безробітних в Україні у 2,6 млн. осіб (за прогнозами зростатиме до 2,8 млн осіб у 2023). НБУ оцінює рівень безробіття у 30% та прогнозує його часткове зниження наступного року із збереженням диспропорцій на ринку праці.

Війна зумовлює скорочення доходів українців, номінальних та реальних. В умовах зниження фінансової стійкості підприємств, працедавці відкривають вакансії з меншим рівнем зарплати, знижують або не підвищують зарплати наявним працівникам. 77% українців зазначають, що їхній дохід скоротився у порівнянні з січнем 2022. Номінальні заробітні плати в Україні скоротились на 5% у порівнянні із січнем 2022 р., що за поточної високої інфляції означає суттєве скорочення зарплат в реальному вимірі - 21%.

В четвертому кварталі 2022 року українська економіка та фінансова система продовжує працювати в тяжких умовах військової агресії Росії проти України. В південній та східній частині України продовжуються повномасштабні військові дії, частина територій є під тимчасовою окупацією. Загроза ракетних ударів зберігається на всій території України, що не дає можливості повністю відновлювати зруйновану інфраструктуру та в повній мірі відновити господарську діяльність підприємств. Зниження дієвості ринкових інструментів та висока невизначеність в умовах повномасштабних бойових дій унеможливили здійснення монетарної політики в традиційному форматі інфляційного таргетування. З метою збереження макроекономічної стабільності в Україні, стримування панічних настроїв та недопущення розкручування інфляційної спіралі НБУ продовжує дотримуватись фіксованого обмінного курсу гривні до долара США, але поступово пом'якшуються запроваджені адміністративні обмеження щодо валютних операцій та руху капіталу. У червні 2022 року НБУ повернувся до активної процентної політики, значно підвищивши облікову ставку, яка протягом четвертого кварталу 2022 року знаходиться в стабільному значенні. НБУ також поступово скоротив обсяги монетизації бюджету та з початку 2023 року припинив емісійне фінансування.

Споживча інфляція в Україні пришвидшилась у порівнянні з третім кварталом 2022 року, але водночас уповільнює останніх трьох місяців 2022 року показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався (у грудні показник становив 26,6% р/р, у листопаді 26,5 р/р, у жовтні 26,6 р/р). Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах

енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи НБУ, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року. Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Зовнішнє середовище.

Спад світової економічної активності в четвертому кварталі поглибився через зниження випуску як у промислових видах діяльності, так і сфері послуг. Причому падіння активності спостерігалось майже в усіх секторах, що засвідчило найгірший квартал з часів світової фінансової кризи, за винятком початкового періоду пандемії. Вагомими причинами цього були геополітична невизначеність, особливо внаслідок вторгнення росії в Україну, та посилення світових фінансових умов. Рівень ділової впевненості залишається низьким, а нові замовлення дедалі скорочуються, що надалі сповільнює світову торгівлю. Охолодження ділових настроїв і зниження світового попиту в четвертому кварталі 2022 року – на початку 2023 року демонструвало просідання барометру торгівлі товарами, який розраховується СOT, нижче тренду. Схожу динаміку зафіксував і барометр торгівлі послугами. Негативно на світовій торгівлі позначаються й обмеження експорту, насамперед продуктів харчування, кормів та добрив. Кількість таких обмежень зросла з середини жовтня. Очікується, що після зростання на 3,5% у 2022 році завдяки високій активності на початку року та певній активізації торгівлі внаслідок відкриття "зернового коридору" та зміни політики нульової толерантності до COVID-19 у Китаї, обсяги світової торгівлі товарами у 2023 році зростуть лише на 1%. Це зумовлюватиметься глобальною рецесією в першому півріччі, наслідками війни в Україні, все ще доволі високими цінами на енергоносії та споживчою інфляцією, посиленням монетарної політики провідними центральними банками.

Послаблення попиту дало змогу дещо налагодити ланцюги постачання, попри незначне погіршення логістики Китаю через підвищення захворюваності наприкінці року. Відповідно, скоротилися й терміни доставки. З іншого боку, це призвело до помітного сповільнення зростання робочих місць через зниження потреби в опрацюванні безпрецедентного накопичення незавершених робіт після закінчення пандемії.

Суттєве звуження попиту було вагомою причиною стрімкого послаблення економічної активності як у розвинутих країнах, так і в більшості країн ЕМ у четвертому кварталі 2022 року. Економіка США загальмувала – темпи зростання були значно нижчі за довгостроковий тренд. Це стало наслідком згорання програм пандемічної підтримки, глобального впливу війни росії проти України та посилення фінансових умов, які найбільше позначилися на ринку житла. Випереджаючі індикатори свідчили про скорочення виробництва та нових замовлень наприкінці 2022 року, що призвело до сповільнення зростання кількості робочих місць. Попит на товари та послуги знизився найбільшими темпами з часів світової фінансової кризи, що на тлі зростання сукупної пропозиції вирівняло баланс в економіці. Це також зумовило різке сповільнення інфляції виробничих витрат.

Падіння економічної активності Єврозони відповідно до випереджаючих індикаторів тривало наприкінці 2022 року попри певне поліпшення логістики та послаблення цінового тиску. Загальний рівень ділових настроїв залишається низьким, попит і далі звужується через скорочення реальних доходів та підвищення процентних ставок. Низький попит та енергетичні ризики залишаються суттєвими чинниками сповільнення економіки Єврозони. У міру вичерпання негативних чинників та проведення інвестиційних програм та структурних змін у межах нового пакета реформ ЄС, особливо в енергетичному секторі, економічна активність поступово відновлюватиметься.

Світові ціни на нафту та природний газ у Європі в четвертому кварталі 2022 року змінювалися різноспрямовано. Через уповільнення глобальної економіки попит на нафту дедалі скорочувався, що тиснуло в бік її здешевлення. Лише обмеження обсягів видобування країнами ОПЕК+ утримало ціни від ще глибшого падіння.

Ціни на природний газ були доволі волатильними. З одного боку, шантаж росії призводив до їх зростання, тоді як активний імпорт СПГ та майже заповнені газові сховища в умовах порівняно теплої погоди – до їх зниження. Очікується, що поступове зменшення залежності країн Європи від російського газу, суттєве скорочення його споживання та запровадження максимального рівня цін сприятиме здешевленню газу. Світові ціни на сталь та залізну руду знижувалися через слабкий попит у більшості регіонів світу та значні накопичені запаси.

На ринках пшениці та кукурудзи превалював знижувальний тиск на ціни, зокрема через дію "зернового коридору". Погодні умови внесли свої корективи у врожаї в різних країнах: слабкий урожай кукурудзи в США був компенсований рекордними результатами в Бразилії, а високий обсяг збору пшениці в Австралії дав змогу компенсувати низький врожай в Аргентині. Очікується, що площі посівів збільшаться в країнах Латинської

Америци, Індії та Австралії на тлі поліпшення погодних умов, що сприятиме зростанню врожаїв. Разом із подальшою роботою "зернового коридору" це сформує надлишкову пропозицію всупереч зростанню попиту, що призведе до зниження цін на прогнозованому горизонті.

Економіка України працює в тяжких умовах війни.

Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в четвертому кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень е/е. Обмеженим був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам третього кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30,3%.

Впродовж останніх місяців експорт українських товарів залишався стійким, попри масовані ракетні атаки та перешкоджання роботі "зернового коридору" з боку росії. Натомість імпорту порівняно з попередніми періодами значно зріс через потребу закуповувати альтернативні джерела енергії та паливо внаслідок енергетичного терору. Це призвело до збільшення від'ємного сальдо торговельного балансу. Дефіцит торгівлі компенсувався за рахунок надходження офіційного фінансування, у тому числі грантів, та стабільних грошових переказів від трудових мігрантів. У результаті сальдо поточного рахунку за підсумками 2022 року зведено з профіцитом.

Надходження міжнародної підтримки та співпраця з МВФ дають змогу профінансувати значний дефіцит бюджету, а також підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні. У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд. дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд. дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд. дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку. З огляду на вже анонсовані обсяги міжнародної допомоги та прогрес у перемовинах з МВФ загальний обсяг офіційного фінансування у 2023 році може перевищити 38 млрд. дол. США. Це дасть змогу уникнути емісійного фінансування бюджетного дефіциту у 2023 році та підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні, навіть в умовах довшого збереження високих безпекових ризиків. Очікується, що на кінець 2023 року міжнародні резерви становитимуть близько 27 млрд. дол. США й надалі зростатимуть.

Банківський сектор.

У четвертому кварталі 2022 року банківський сектор надалі працював стабільно, попри атаки росії на енергетичну інфраструктуру. Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася. Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті. Обсяги чистих активів сектору надалі збільшувалися. Попит на кредити залишався кволим, втрати від кредитного ризику зростали, тож чистий кредитний портфель скорочувався. Збільшення активів відбувалося передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти в інших банках. Надалі збільшувалася частка непрацюючих кредитів. Попри значні відрахування в резерви, сектор зміг отримати прибуток за квартал та за рік. Цьому сприяло подальше підвищення процентних та комісійних доходів. Кредитний ризик залишається ключовим, водночас посилюлися інші ризики. НБУ цього року проведе оцінку стійкості сектору для оцінки якості портфеля та рівня капіталу.

Кількість діючих банків в Україні – 67 – за четвертий квартал не змінювалася. Разом з тим 7 лютого 2023 року НБУ відніс банк "Форвард", що займав 0,1% чистих активів сектору, до категорії неплатоспроможних через не приведення фінустановою своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства. Тож за рік кількість банків зменшилася на чотири невеликих установи, зокрема на дві з них із державним російським капіталом – в лютому 2022 року.

Обсяг чистих активів платоспроможних банків збільшився за четвертий квартал на 8,6%, за 2022 рік – на 17,9% (на 8,6% за фіксованим на початок року курсом). Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках. Разом з тим вкладення в ОВДП за рік незначно скоротилися. Підвищення попиту на державні цінні папери відбулося на початку 2023 року. Чистий кредитний портфель скорочувався передусім внаслідок дорезервування. Обсяги чистих кредитів суб'єктам господарювання за четвертий квартал знизилися: гривневих – на 6,7%, валютних – на 5,2% у доларовому еквіваленті. Зниження чистого корпоративного гривневого кредитного портфеля відбулося у всіх групах банків. Водночас за 2022 рік у платоспроможних банках чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зросли на 0,5%, у валюті знизилися на 23,9% у доларовому еквіваленті. Зростання гривневого кредитного портфеля відбувалося передусім у сільському господарстві. Попит на позики надалі пригнічений, тож ключовим рушієм гривневого корпоративного кредитування залишатиметься державна програма підтримки "Доступні кредити 5-7-9%". Проте темпи кредитування в межах програми скоротилися в очікуванні оновлення її дизайну, поточна заборгованість позичальників за програмою у IV кварталі зменшилася на 0,2%. Нині надані в межах програми

кредити формують вже близько третини працюючого валового гривневого корпоративного кредитного портфеля банків. Обсяг чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля у четвертому кварталі скоротився на 12,6%, передусім в іноземних та приватних банках. Основна причина – зростання резервів під кредитні збитки. Крім того, повільне нове кредитування не компенсує погашення “старих” позик. Тенденція триває з початку повномасштабної війни – за рік скорочення склало 32,7%. Фінустанови прискорили визнання кредитних втрат внаслідок війни. У цілому за квартал питома вага непрацюючих кредитів підвищилася на 4.5 в. п. до 38,1%, за рік – на 8,1 в. п. За підсумками року передусім зросла частка непрацюючих кредитів фізичним особам – на 13,6 в. п., корпоративних кредитів – на 6.8 в. п.

Облікова ставка утримується на незмінному рівні 25% з червня 2022 року. Водночас НБУ додатково підвищив вимоги до обов’язкових резервів банків, як і анонсувалося в грудні. Так, з 11 лютого на 5 в. п. збільшуються нормативи формування банками обов’язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках юридичних і фізичних осіб, а також за коштами вкладів і коштами на поточних рахунках інших банків-нерезидентів й кредитами, отриманими від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій. Зокрема, з 5% до 10% – у національній валюті та з 15% до 20% – в іноземній валюті. Додатково з 11 березня підвищуються на 10 в. п. нормативи формування банками обов’язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізичних осіб як в національній, так і в іноземній валютах. Проте на цю частину резервів не поширюватиметься механізм покриття бенчмарк-ОВДП.

Враховуючи, що значення облікової ставки протягом четвертого кварталу залишалося на високому рівні (25% річних), спостерігався нерівномірний приплив ліквідності в сектор, що стимулювало окремі фінустанови конкурувати за клієнтські кошти. Тож банки підвищували ставки за депозитами як фізичних осіб, так і бізнесу, а також працювали над подовженням їхньої строковості. У середньому вартість 12-місячних депозитів фізичних осіб зросла на 1,2 в. п. до 12,7% річних. Спред між тримісячними та річними депозитами на кінець кварталу підвищився до 1,5 в. п. порівняно з 0,2 в. п. на кінець вересня. Середня вартість коштів бізнесу збільшилася до 10,5% річних. Підвищення норм обов’язкового резервування спонукатиме банки переглядати свою процентну політику впродовж першого кварталу 2023 року. Ставка за кредитами фізичним особам упродовж кварталу коливалася близько 30% річних – це ринковий рівень до повномасштабної війни з росією. Вищий серед ставок за операціями з населенням дав змогу проводити м’якшу процентну політику в бізнес-сегменті без втрат для сукупної процентної маржі. Середньозважена ставка за гривневими позиками суб’єктам господарювання продовжувала повільно зростати в жовтні-листопаді, але дещо знизилася у грудні – до 20% річних.

Попри значні відрахування до резервів, за результатами 2022 року сектор отримав 24,7 млрд.грн. прибутку, у тому числі 17,3 млрд.грн. – у кварталі. Збитковою за рік була 21 установа, у тому числі два державних банки. Сукупний збиток цих установ становив 20,8 млрд. грн. Більшість банків зберігала високу операційну ефективність. Процентні доходи стрімко зростали, значною мірою завдяки вкладенню вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення вартості фондування було помірним. Тож чиста процентна маржа збільшилася, а чистий процентний дохід за квартал зріс на 36,7% у річному обчисленні. Обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці чистого комісійного доходу. За четвертий квартал він зріс на 9,9% до попереднього кварталу, у річному обчисленні – скоротився на 7,0%. Зростання операційного доходу також підтримав прибуток від операцій із валютою. Водночас операційні витрати за квартал скоротилися на 2,3% р/р. У результаті співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR)1 у четвертому кварталі становило 39,8% порівняно з 53,8% у відповідному періоді минулого року. За підсумками року операційно прибутковим був 61 банк. Упродовж кварталу банки продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Відрахування до резервів під кредити становили 21,1 млрд. грн, 2,8 млрд.грн. резервів під цінні папери було розформовано. Усього за рік банки сформували 118,8 млрд.грн. резервів, основну частку з них – із початку повномасштабної війни.

2022 рік був для банків роком подолання операційних викликів. Сектор успішно пройшов цей період та пристосувався до нових умов роботи. Надалі банкам потрібно зосередитися на відновленні кредитування та підтримці своїх бізнес-моделей в умовах тривалої війни. Кредитний ризик надалі залишатиметься домінуючим для банків. Щоб з’ясувати коректність відображення якості кредитного портфеля, достатність формування резервів та оцінити реальний розмір регулятивного капіталу, НБУ протягом 2023 року проведе оцінку стійкості банків. За її результатами буде визначено строки для відновлення банками капіталу, а також графік скасування тимчасових регуляторних послаблень. Більшість фінустанов змозже відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів. З урахуванням висновків оцінки стійкості буде визначена стратегія роботи з непрацюючими активами.

Ліквідність сектору в цілому залишається високою, триває приплив коштів клієнтів. Проте подальше зниження частки строкових коштів посилює ризики для банків. Щоб стимулювати фінустанови до поліпшення строкової структури, НБУ підвищує резервні вимоги для коштів на поточних рахунках та на вимогу. Банкам варто більше уваги звертати на управління ліквідністю, зокрема дотримуватися процентної політики, що стимулюватиме

строкові вклади населення. У разі реалізації сценарію з тривалим збереженням високих безпекових ризиків перспективи відновлення економіки України в наступному році суттєво погіршаться. Триваліший період пригніченого попиту, низької інвестиційної активності та логістичні обмеження будуть основними стримуючими чинниками для зростання ВВП. За таких умов повноцінне відновлення розпочнеться не раніше 2024 року.

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року членами Наглядової ради Банка є: Гаврильчук Ірина Борисівна - Голова Наглядової ради; Яременко Сергій Олександрович – Незалежний член Наглядової ради; Савчук Павло Володимирович - Незалежний член Наглядової ради; Мигашко Віталій Олексійович - Незалежний член Наглядової ради; Середенко Дмитро Миколайович - Незалежний член Наглядової ради.

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року членами Правління Банку є: Котляревська Оксана Володимирівна - Голова Правління; Васьковська Валентина Петрівна - Заступник Голови Правління, член Правління; Мосейчук Таїсія Федорівна - Заступник Голови Правління, член Правління; Степанець Іван Володимирович - Заступник Голови Правління, член Правління; Бурдіна Олена Михайлівна - Головний бухгалтер, член Правління. Особистий склад Комітетів встановлюється Правлінням Банку.

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

- 1) Кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення. Кредитний комітет створюється та діє в порядку, визначеному Наглядовою радою Банку та на підставі Положення про Кредитний комітет.
- 2) Комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають. Комітет з питань управління активами та пасивами створюється та діє в порядку, визначеному Правлінням Банку та на підставі Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами Банку.
- 3) Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Тарифний комітет створюється та діє в порядку, визначеному Правлінням Банку та на підставі Положення про Тарифний комітет.
- 4) Комітет систем управління інформаційної безпеки. Метою створення Комітету систем управління інформаційної безпеки є забезпечення ефективного керівництва систем управління інформаційної безпеки Банку, координації діяльності його підрозділів із забезпечення інформаційної безпеки, впровадження та ефективного функціонування систем управління інформаційної безпеки та оптимізації ресурсів, зусиль та потенціалу товариства. Основним завданням Комітету забезпечення захисту інформаційного активу Банку від широкого кола загроз з метою підтримання безперервності ведення бізнес-процесів, мінімізації ризиків та максимізації рентабельності і бізнес можливостей.
- 5) Комітет з питань фінансового моніторингу, який здійснює розгляд: результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра, та затвердження застережних заходів з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму; питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику; проблемних питань, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів; змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходів, що повинні бути здійснені банком і строків оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін; результатів аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу; проблемних питань, що виникають під час проходження навчання працівниками банку з питань фінансового моніторингу; проблемних питань, що пов'язані з установленням ділових відносин та обслуговуванням публічних осіб та осіб близьких або пов'язаних з публічними особами; інших питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

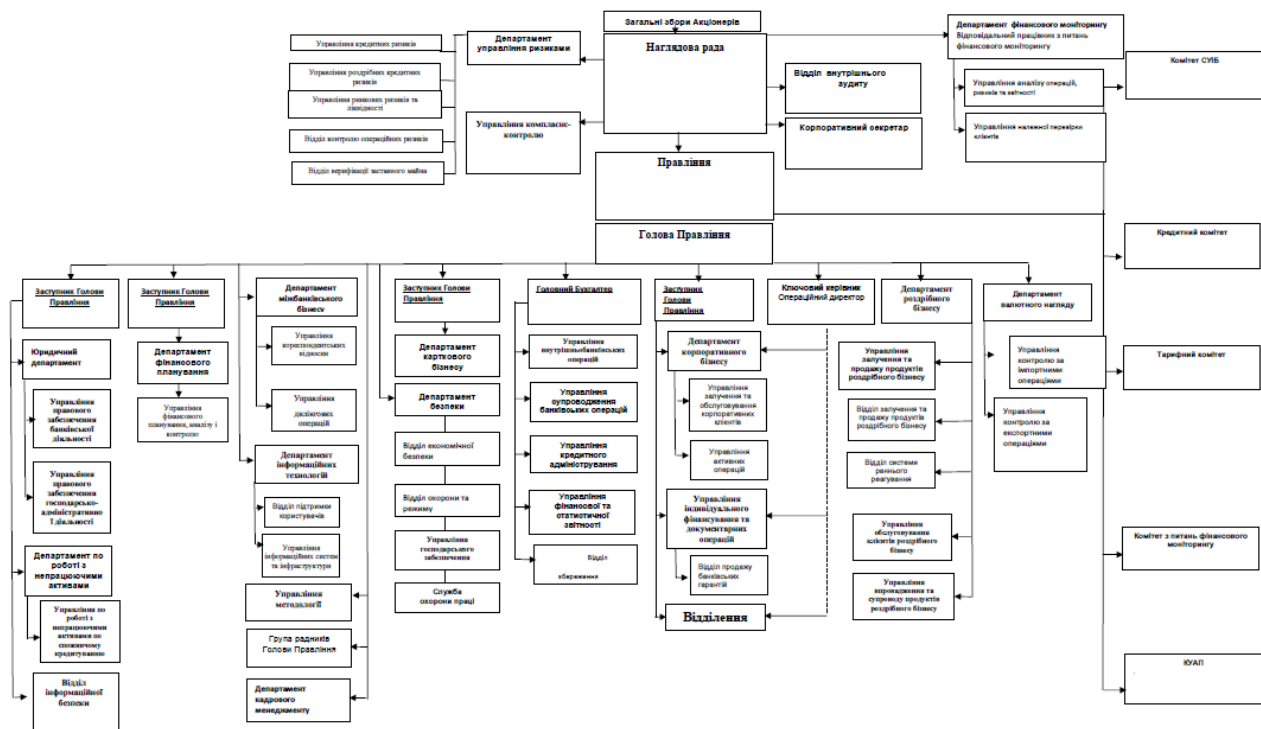
3. СТРУКТУРНІ ПІДРОЗДІЛИ

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

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

Заступникам Голови Правління підпорядковані: Юридичний департамент; Департамент карткового бізнесу; Департамент фінансового планування; Департамент по роботі з непрацюючими активами; Департамент

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА



Станом на 31 грудня 2022 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. Оранжевої, 1
ШЕВЧЕНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2	01050, м. Київ, вул. Білоруська, 8
ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	79000, м. Львів, вул. Нечуя-Левицького, 2
БОРЩАГІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	08131, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Київська, 34
ГОЛОСІВСЬКЕ 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, Тернопільська область, місто Тернопіль, вулиця Острозького князя, будинок 19
ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	65044, м. Одеса, пр-т Шевченка 11-А, оф. 65
ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	46016, Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул. Текстильна, буд. 38
ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	65039, м. Одеса, вул. Канатна 97
НОВОСІЛКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	03027, Київська область, Фастівський район, Чабанівська територіальна громада, село Новосілки, вулиця Миру, будинок 4, приміщення 152
Дніпровське відділення	М. Дніпро, просп.Гагаріна, буд.24
ЧОРТКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	48501, Тернопільська область, місто Чортків, вулиця Степана Бандери, будинок 30
Львівське відділення №1	м. Львів, вул. Кульпарківська, 99 Б

4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРИДБАННЯ АКЦІЙ

Акції, оголошені до випуску у звітному 2022 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2022 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювались.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2022 року немає.

5. ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ

Стратегією розвитку на 2023 – 2025 роки передбачено продовження його функціонування та розвиток, як стабільного універсального банку України, а саме:

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

Для успішної реалізації стратегії Банк постійно проводить роботу щодо нарощування клієнтської бази, та продаж продуктів вже існуючим та залученим клієнтам.

Банком розроблено та успішно впроваджено, відповідно до вимог законодавств у сфері фінансового моніторингу, механізм дистанційної ідентифікації та верифікації клієнтів, а саме процедуру відеоверифікації клієнтів. Дистанційна верифікація/ідентифікація надає повноцінні можливості клієнтам отримувати та користуватись продуктами та послугами Банку заощаджуючи свій час на відвідування Банку.

Також Стратегією визначено зменшення впливу інвестиційної нерухомості на регулятивний капітал Банку шляхом максимально продажу нерухомого майна, що знаходиться на балансі Банку.

Зменшення рівня адміністративних та операційних витрат до операційних доходів шляхом зваженого планування витрат Банку.

Заплановано впровадження нових програм, що будуть запущені протягом 2023 року, що дозволить Банку залучити на обслуговування нових клієнтів, та отримувати дохідність на вищому рівні як від нових так і від діючих клієнтів, як юридичних так фізичних та клієнтів малого та середнього бізнесу.

Окрім банківських послуг, Банк планує здійснювати операції на ринку капіталів з 3 кварталу 2023 року, а саме здійснювати професійну діяльність на ринках капіталу, за умови одержання ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, зокрема:

- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, що включає такі види діяльності:

- 1) субброкерська діяльність;
- 2) брокерська діяльність;
- 3) дилерська діяльність;

- депозитарну діяльність, що включає такі види діяльності:

- 1) депозитарна діяльність депозитарної установи.

6. ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

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

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

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

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

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

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

Банк визначив наступні основні напрями розвитку банківських продуктів та послуг:

Стратегія роботи з роздрібними клієнтами:

6. Інтегрована продуктова пропозиція, побудована на базі розрахунково-касового обслуговування – поточного рахунку та платіжної картки з розширеною функціональністю, як на базі національної системи "Постірі" так і МПІС "Master Card".

7. Розширений ряд продуктів кредитування для клієнтів Банку.

8. Створення систематичних навичок ефективних продаж у всіх каналах продажу Банку та послідовне формування «промислових» навичок управління взаємовідносинами з клієнтами, організації перехресних продажів.

9. У взаємозв'язку зі змінами в напрямку створення нових продуктів, каналів продажу, покращення якості обслуговування Банк планує розвивати та зміцнювати бренд, здійснюючи перехід від існуючої «інертної» довіри («Банк не збанкрутує») до концепції «позитивної довіри» («Банк фінансово стійкий, зручний, у ньому не обдурять, тут справедливі умови, лояльні тарифи, в ньому гарно обслуговують, а головне він допоможе швидко прийняти обґрунтоване правильне фінансове рішення, виходячи з інтересів клієнта»).

Стратегія роботи з корпоративним сектором, малим та середнім бізнесом:

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

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

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

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

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

3. Збільшення долі Банку на ринку гарантій, в першу чергу – тендерних гарантій.

Стратегія роботи з картковими продуктами

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

Також зазначаємо, що Банком було прийнято рішення щодо набуття статусу афілійованого члена міжнародної платіжної системи та отримання ліцензії від Visa International Service Association (Visa) в 2022 році, що дозволить значно збільшити продуктову лінійку карткових продуктів.

Одним з основних пріоритетів залишається розширення функціоналу мобільного додатку для фізичних осіб до рівня провідних мобільних додатків, запроваджених іншими банками.

Попри активну роботу Банку щодо збільшення безготівкових розрахунків за допомогою платіжних карток, в 2022 році Банк планує продовжити роботу над актуалізацією традиційних банківських послуг для своїх клієнтів у питанні зняття готівкових коштів, розвиваючи власну мережу банкоматів.

На 2022 рік заплановано розширення карткового бізнесу, шляхом запровадження програми кредитування VIP клієнтів «MasterCard World Elite», що передбачає отримання карткового кредиту в найкоротший термін з середнім лімітом 150 000 грн.

Розвиток напрямку торгівлі банківськими металами

Основні цілі Банку по операціям з банківськими металами:

- збільшення обсягів купівлі-продажу банківських металів, таких як золото, срібло, паладій, платина для населення та ювелірних заводів, за рахунок купівлі металу у відомого світового виробника банківських металів «Аргор-Гераус С.А.» (Argor-Heraeus SA.), з яким на сьогоднішній день підписаний договір про співробітництво та поставку металів для АТ «РВС БАНК».
- збільшити регіональну сітку відділень, що надаватимуть весь спектр послуг по роботі з банківськими металами;
- співпраця Банку із Державною Скарбницею України та рядом інших Банків України щодо поставки банківського металу;
- залучення нових клієнтів нерезидентів на купівлю-продаж банківських металів.

Розвиток діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарної діяльності.

Банк пропонуватиме своїм клієнтам низку базових інвестиційних стратегій на ринку капіталу: від консервативних до найбільш прибуткових, яким відповідають певні портфелі цінних паперів (проведення операцій з гривневими чи валютними ОВДП, операції з іншими фінансовими інструментами). У процесі своєї діяльності Банк планує укладати угоди про продаж і зворотній викуп («угоди РЕПО»), а також угоди про придбання і зворотній продаж фінансових активів («угоди зворотнього РЕПО»). Угоди РЕПО та угоди зворотнього РЕПО використовуватимуться Банком як елемент управління ліквідністю.

Дохід Банку буде складатися з комісійної винагороди від операцій з цінними паперами, прибутку від короткострокових коливань цін або дилерської маржі.

Ринок капіталу – це вагома складова, як фінансової системи, так і національної економіки України в цілому. Це один з найбільш ефективних механізмів регулювання фінансових ресурсів. Ринок капіталу одночасно виступає сегментом грошового ринку і ринку капіталів. Крім того, він сприяє акумулюванню капіталу для інвестицій у всі сфери суспільного життя, структурній перебудові економіки, а також підвищенню добробуту кожної людини шляхом володіння і вільного розпорядження цінними паперами.

Після отримання дозволу на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи, Банк буде виконувати одну з найважливіших функцій у національній депозитарній системі України та Депозитарії Національного банку України, а саме – обслуговування обігу цінних паперів випущених в бездокументарній формі.

Банк планує зосередитися на наступних послугах:

- депозитарний облік цінних паперів - облік цінних паперів, прав на цінні папери та їх обмежень на рахунках у цінних паперах;
- обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах;
- обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах;
- формування та надання облікових реєстрів.

Депозитарна система як важливий сегмент інфраструктури фондового ринку є невід’ємною частиною та загальною умовою функціонування фондового ринку.

Ефективне функціонування депозитарної системи є запорукою реалізації принципів прозорості та справедливості щодо цін на інвестиційні ресурси.

Для здійснення торгівлі фінансовими інструментами та депозитарної діяльності депозитарної установи в АТ «РВС БАНК» створені два відокремлені від інших підрозділів банку управління.

Банк вже має певні напрацювання по клієнтській базі, залучення інших клієнтів планується проводити рекламні кампанії на підставі маркетингових досліджень ринку.

Основними складовими частинами доходів є комплексне обслуговування клієнтів на ринках капіталу – це надання брокерських та субброкерських операцій, проведення дилерських операцій та обслуговування рахунків в цінних паперах клієнтів.

У АТ «РВС БАНК» є всі підстави вважати, що заплановані показники розвитку будуть досягнуті, а послуги з фінансовими інструментами, які Банк запропонує своїм клієнтам, виявляться прихильно сприйнятими користувачами.

III. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

7. СТРАТЕГІЧНІ ЦІЛІ

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

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

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

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

8. ГОЛОВНІ НАПРЯМКИ ПЕРЕТВОРЕНЬ

Для досягнення мети розвитку Банк буде сфокусований на 7 головних напрямках перетворень:

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

IV. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

9. СТРУКТУРА КАПІТАЛУ

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

Станом на 31 грудня 2022 року регулятивний капітал Банку становив 230 136 тис.грн., що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 23,51 % 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 2022 та за 2021 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 2022	31 грудня 2021
Основний капітал	152 098	196 599
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 039	300 039
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	12 313	11 541
Фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл	48 000	48 000
НБУ щодо включення до основного капіталу		
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(208 254)	(162 981)
<i>нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	<i>(3 617)</i>	<i>(1 229)</i>
<i>капітальні інвестиції у нематеріальні активи</i>	<i>(386)</i>	<i>(160)</i>
<i>збитки минулих років</i>	<i>(97 522)</i>	<i>(97 427)</i>
<i>розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
Додатковий капітал		
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	78 038	23 504
Усього регулятивного капіталу	230 136	220 103

10. ЛІКВІДНІСТЬ

Стан ліквідності Банку на достатньому рівні. Показник покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{bb}) станом на 31 грудня 2022 року – 252,2477%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

Показник покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ib}) станом на 31 грудня 2022 року – 256,5395 %, 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. Також необхідно зазначити, що Банк виконував норматив обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку протягом 2022 року.

Значення нормативу НБУ довгої валютної позиції (ЛІ3-1) та (ЛІ3-2) не перевищувалось, тобто нормативи дотримувались і знаходились в безризиковій зоні.

11. ЛЮДСЬКІ РЕСУРСИ, ІНТЕЛЕКТУАЛЬНИЙ КАПІТАЛ

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

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

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

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

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

Зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення у 2022 році на 15%.

В Банку у 2022 році працює «Політика винагород в АТ «РВС БАНК», затверджена Рішенням Наглядової ради АТ «РВС БАНК» Протокол № 12/22 від 21.04.2022.

Політика винагороди визначила наступні складові винагороди:

1) базова фіксована частина винагороди (посадовий оклад), яка відображає рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові інструкції працівника;

2) фінансові винагороди:

- персональна фінансова мотивація;
- доплати згідно з процедурою оцінки персоналу;
- оплата за досягнені цілі Робочих груп;
- премії Голові та членам Правління Банку та Голові та членам Наглядової Ради за реалізацію Стратегії розвитку Банку;
- винагорода за кураторство;
- винагорода за реалізовану ідею, що стосується удосконалення роботи Банку.

Процедура оцінки персоналу впроваджена і функціонує для працівників фронт-офісу. Наказом Голови Правління № 228-К від 07.09.2020 року встановлена винагорода за успішне проходження оцінювання і підвищення своєї категорії у вигляді підвищення посадового окладу для працівників відділень. Активно працює і програма адаптації нових працівників. Згідно наказу Голови Правління № 290-К від 01.12.2020 року встановлена додаткова винагорода за кураторство.

Значну увагу приділяється навчанню персоналу Банку, не тільки обов'язкового, але і того, що стосується підвищення кваліфікації, знань і навичок, розкриттю людського потенціалу. За період 2022 року в Банку були проведені наступні види регулярного навчання: зовнішнє; внутрішнє. Був складений і затверджений план навчання працівників на 2022 рік. Внутрішнє аудиторне навчання не проводилося, у зв'язку з повномасштабною війною. Воно було переведене в онлайн площину, наприклад, за наступними напрямками: касова дисципліна, фінансовий моніторинг, продуктова лінійка, стандарти якості обслуговування клієнтів, робота з запереченнями, нові банківські продукти, робота з оновленням в програмному забезпеченні, і т.п. Майже кожен працівник Банку протягом року проходив профільне навчання. Крім того регулярно для всіх працівників Банку проводилося навчання по 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, процедурі адаптації нових працівників та ін.

Коефіцієнт плинності кадрів за період 01.01.2022 - 31.12.2022 складає 29 % .

Також, за період з 01.01.2022 по 31.12.2022 відсутні випадки 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.

12. 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.

13. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

СУР Банку базується на трьох лініях захисту:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комітет щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі. Розглядає питання відповідності 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 2022 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 45 889 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 42 060 тис. грн.)

Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютний ризик

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

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

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

Процентний ризик

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

Операційний ризик

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності.

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

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

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

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

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

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

Комплаєнс-ризик

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

14. ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

Обсяг операцій з пов'язаними з Банком особами є невеликий та вплив на результати діяльності Банку несуттєвий.

Обслуговування пов'язаних з Банком осіб, відбувається на ринкових умовах, за ринковими тарифами та ставками, без порушення погашення кредитної заборгованості.

V. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

15. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

2022 рік був складним для Банківської системи в цілому в зв'язку з воєнною агресією Російської федерацією. Призупинення кредитування, відтік залучених коштів, зниження якості активів, значне знецінення національної валюти та збільшення облікової ставки НБУ, спричинили дисбаланс в діяльності Банку. Проте, не зважаючи на ці чинники, Банком починаючи з другої половини 2022 року вдалось зберегти свою позицію та закінчити рік з прибутковою діяльністю.

1) За 2022 рік залишки коштів на поточних рахунках ЮО становили 1 375 млн.грн., строкові кошти ЮО на кінець року становлять 220 млн.грн. Залишки роздрібних клієнтів на кінець 2022 року становили: на поточних рахунках ФО – 261 млн. грн., на строкових рахунках ФО – 363 млн. грн. За 2022 рік відсутня негативна тенденція в залученні ресурсів.

2) Чистий процентний дохід за 2022 рік негативний, та становив 9,8 млн.грн. (за 2021 рік - 125 млн. грн.), що пов'язано зі збільшенням облікової ставки НБУ та відповідно збільшенням процентних витрат за кредитами рефінансування отриманими від НБУ, чистий комісійний дохід становить 282 млн. грн. (за 2021 рік – 119 млн. грн.) Помітна значна позитивна динаміка.

3) За 2022 рік банком було повністю погашено кредитні зобов'язання перед НБУ, внаслідок чого в балансі банку зменшилось кількість ОВДП. Залишок балансової вартості ОВДП на 01.01.2023 року становить 822 млн. грн.

4) Торговий дохід на кінець року становив 19 млн. грн. Основна частина доходу пов'язана з торгівлею банківських металів (80%) та валютообмінних операціях (20%).

5) Банком було проведено дооцінку нерухомого майна в сумі 38 млн.грн та частково реалізовано інвестиційну нерухомість, що обліковувалась на балансі з позитивним результатом.

2022 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку становила 29,6 млн.грн.

АТ «РВС БАНК» має довгостроковий кредитний рейтинг - НРА «Рюрік» (Україна) 18 червня 2021 року присвоєно довгостроковий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою на рівні uaAAA та підтверджено 17 лютого 2023 року.

Основні фінансові показники за 2022 рік

тис.грн.

Активи	
Загальні активи	2 544 353
Готівкові кошти та банківські метали	137 166
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	116 624
Цінні папери, що рефінансовані НБУ (ОВДП)	822 185
Депозитні сертифікати	640 807
Кредити надані клієнтам, в .т.ч.	471 144
кредити, що надані суб'єктам господарювання	456 929
кредити, що надані фізичним особам	14 215
Пасиви	
Капітал	254 839
з нього: статутний капітал	300 039
Кошти суб'єктів господарювання	1 554 831
Кошти фізичних осіб	624 586

16. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

У 2022 році з метою отримання додаткового прибутку, розширення сегменту та залучення нових Клієнтів, були розроблені, впроваджені нові банківські продукти, в тому числі депозитні, які актуальні на сьогоднішній день. В розробці їх, враховані усі можливі ризики і вони не наражають Банк на значний комплаєнс-ризик, а саме:

- Кредит на придбання земельних ділянок сільськогосподарського призначення для фізичних осіб
- Розміщення та залучення ресурсів по операціях РЕПО з фінансовими інструментами в АТ "РВС БАНК
- Кредит для суб'єктів господарювання- юридичних осіб, забезпечений заставою ОВДП в АТ «РВС БАНК
- Добровільне декларування
- Депозити «Військовий» та «Переможний».

17. ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

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

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 розширенням мережі та вдосконаленням діючих процесів, які приносять та в подальшому приносять дохід Банку.

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

		Опис проблеми	Наслідки для банку	Можливості для банку

Зовнішні фактори	Фінансово-економічні фактори	Політична та економічна криза: зниження темпів росту ВВП, розкручування інфляційних процесів, нестабільність економіки, зменшення обсягу іноземних інвестицій, невизначеність з ринками збуту стратегічного експорту, зменшення реальних доходів населення	- згортання бізнесу окремих клієнтів; - падіння загального залишку коштів на поточних та депозитних рахунках; - відтік коштів з депозитних рахунків фізичних осіб; - несприятливі зміни курсів іноземних валют; - загострення конкуренції на банківському ринку; - втрата стратегічних клієнтів банку; - подорожчання ресурсів і внаслідок цього зростання витрат; - погіршення якості активів та зменшення унаслідок цього доходів банку, збільшення витрат на формування резервів під активні операції	- вихід з ринку деяких фінансових установ-конкурентів банку та розширення клієнтської бази за рахунок таких фінансових установ; - розвиток банківського продуктового ряду; - активізація у користуванні послугами банку, який є більш стабільним та керованим, ніж великі системні банки; - збільшення доходів внаслідок залучення нових клієнтів на обслуговування, за рахунок розширення продуктової лінійки та перегляду тарифів
	Соціальні	Падіння рівня грошових доходів населення, зростання заборгованості по виплаті заробітної плати та пенсій; Платіжна дисципліна	- відтік коштів з депозитів фізичних осіб; - згортання програм кредитування населення та зменшення у зв'язку з цим доходів від кредитування фізичних осіб; - зростання неплатежів та негативно класифікованої заборгованості ; зростання витрат на формування резервів	- залучення нових потенційних клієнтів - фізичних осіб на депозитне та кредитне обслуговування з нестабільних банків; - введення нових послуг та збільшення комісійних доходів банку
	Політичні	Боротьба між політичними партіями за сфери державного та економічного впливу; Рівень довіри з боку міжнародних фінансових організацій; Можливі зміни законодавства, що стосуються діяльності банків та економіки країни.	Посилення законодавчих вимог (резервні вимоги НБУ, вимоги по капіталу), позиціонування банку як недостатньо капіталізованого, неспроможність виконувати нові вимоги щодо нормативів, необхідність проведення докапіталізації банку	Можливе збільшення статутного капіталу, що закріпить банківські позиції і дасть змогу конкурувати серед банків відповідної групи.
Внутрішні фактори	Виробничо-технологічні	Негативні: Висока собівартість пасивів, значний обсяг неробочих активів, недостатня площа приміщення, відсутність розвиненої мережі філій Позитивні: індивідуальний підхід до клієнтів та якісне обслуговування; широкий спектр традиційних послуг; гнучка та лояльна тарифна політика; наявність необхідних пунктів ліцензії для надання послуг; зручне місце розташування; сучасна структура та технології, що використовуються	Труднощі у залученні найбільших клієнтів по регіонах, нестача довгострокових ресурсів, низький рівень рентабельності та маржі банку	Збільшення кількості клієнтів за рахунок іміджу банку (комфортний банк, своєчасне виконання зобов'язань, оперативне реагування на потреби клієнтів), розвиток продуктового ряду, диверсифікація ресурсної бази та зменшення концентрацій; збільшення комісійних та торговельних доходів

Конкурентна позиція та переваги

18. Зовнішня середа			
Внутрішні фактори банку		Можливості 1. Вихід з ринку деяких фінансових установ. 2. Активізація клієнтів у користуванні послугами банку внаслідок виходу з ринку деяких фінансових установ. 3. Розвиток малого та середнього бізнесу. 4. Розвиток банківського продуктового ряду. 5. Вдосконалення законодавчої бази (податкової, банківської).	Загрози 1. Нестабільність економіки. 2. Залежність НБУ від виконавчої влади 3. Посилення законодавчих вимог (резервні вимоги НБУ, вимоги по капіталу). 4. Несприятливі зміни курсів іноземних валют або торгової політики зарубіжних держав. 5. Відсутність інвестицій в регіон. 6. Зміни в доходах населення регіону. 7. Поява нових продуктів у конкурентів. 8. Втрата стратегічних клієнтів банку.
	Переваги 1. Системна робота з клієнтами. 2. Індивідуальний підхід до клієнтів, якісне обслуговування. 3. Широкий спектр традиційних послуг. 4. Конкурентоздатні тарифи на продукти - аналоги. 5. Гнучка та лояльна тарифна політика. 6. Сучасна структура та технології, що використовуються; оперативність реагування на необхідні зміни. 7. Наявність всіх необхідних пунктів ліцензії для надання послуг. 8. Надання консультацій на високому професійному рівні. 9. Висококваліфіковані кадри. 10. Зручне місце розташування.	Фактори, що представляють найкращу позицію Банку, оскільки знаходяться на перетині полів <u>Переваги</u> внутрішньої середи та <u>Можливості</u> зовнішньої та об'єднують їх. При об'єднанні цих факторів Банк очікує: Збільшення ресурсної бази Банку та її здешевлення. Збільшення кількості клієнтів. Розвиток продуктового ряду. Активізація перехресних продаж. Зниження ставки % за кредитами.	Перетин полів <u>Переваги</u> Банку та <u>Загрози</u> зовнішньої середи показує фактори, які відображають можливість подолання зовнішніх загроз за рахунок сильних сторін діяльності Банку. При поєднанні їх Банк очікує: Активність банків-конкурентів сприяє зниженню привабливості банку для клієнта. Слід доносити до клієнта (в т.ч. через рекламні засоби) конкретні відмінності та переваги банку над конкурентами, ставити наголос на конкурентоздатних тарифах, якості обслуговування, індивідуальному підході до клієнта. Своєчасно реагувати на зміни у зовнішньому середовищі.

	Слабкості - Недостатній рівень капіталізації банку. - Висока собівартість пасивів. - Значна частина проблемних активів у загальному обсязі кредитного портфелю. - Відсутність нових продуктів та програм, яких ще немає на ринку. - Недостатня площа приміщення. - Відсутність мережі філій в регіонах.	На перетині полів <u>Слабкості</u> внутрішньої середи та <u>Можливості</u> зовнішньої маємо фактори, які дозволяють Банку за рахунок можливостей зовнішньої середи подолати його слабкості. При поєднанні цих факторів Банк очікує: активізацію на ринку користування населення банківськими послугами, збільшення ресурсної бази та її здешевлення внаслідок збільшення залишків на поточних рахунках клієнтів - юридичних осіб, зниження депозитних ставок на ринку, збільшення частки комісійних доходів. Вихід з ринку деяких фінансових установ надає можливість залучити безпосередньо їх потенціальних клієнтів.	На перетині полів <u>Слабкості/Загрози</u> утворюються фактори, що відображають критичне положення Банку, при якому його слабкості поглиблюються загрозами зовнішньої середи, а саме: неспроможність витримувати нові вимоги НБУ щодо резервів, нормативів може спричинити позиціонування банку як недостатньо капіталізованого, застосування більш жорстких заходів з боку НБУ, чого можна уникнути збільшенням статутного капіталу, що закріпить банківські позиції і дасть змогу конкурувати серед банків вищої (3-ї) групи. Значна конкуренція може призвести до труднощів у залученні найбільших клієнтів і подальшої нестачі довгострокових ресурсів та втрати стратегічних клієнтів, низької якості кредитно-інвестиційного портфелю. Для збільшення доходів від активних операцій та залучення довгострокових ресурсів слід приділяти увагу залученню великої кількості крупних клієнтів.
--	--	--	---

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:

- 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 дотриманням консервативних підходів до оцінки ризику, з одночасним пошуком шляхів мінімізації впливу ризиків, пов'язаних з цим напрямком кредитування, шляхом обмеження надання кредитів недобросовісним позичальникам;
 - реалізація нерухомості, що має значний вплив на регулятивний капітал банк;
- Кошти, отримані від реалізації нерухомості, Банк планує розміщувати в кредитування фізичних та юридичних осіб та мінімально ризикові фінансові інструменти (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- отримання грошових потоків від ефективного використання інвестиційної нерухомості;
 - розширення спектра і підвищення якості обслуговування клієнтів банку;
 - запровадження депозитарної, брокерської та дилерської діяльності

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

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

24 лютого 2022 року всі суб'єкти української економіки зіштовхнулися з непередбачуваними викликами, спричиненими повномасштабним вторгненням російських військ до України. Слід зазначити, що фінансовий сектор виявився підготовленим до цих подій, у першу чергу завдяки плідній праці учасників ринку та системній роботі регулятора впродовж попередніх років, в тому числі в умовах роботи під час карантинних обмежень, пов'язаних із пандемією COVID-19. Завдяки виваженим діям регулятора банківський сектор встояв та продовжує розвиватися, адже в контексті прискореної євроінтеграції заплановані нормативні та регуляторні зміни набули невідкладного характеру.

Від початку дії воєнного стану на всій території України Національний банк України запровадив тимчасові обмеження, зокрема щодо валютного регулювання, що значною мірою ускладнило діяльність як українського бізнесу, так і населення. Бізнес-спільнота із розумінням ставиться до дій регулятора, однак окремі положення Постанови №18, варто переглянути в найкоротший термін, задля забезпечення виконання підприємствами договірних умов перед іноземними інвесторами та партнерами. В зв'язку з значним прискоренням рівня знецінення національної валюти яка у квітні «просіла» на 16,4% і впевнено виходила на рівень знецінення за рік у 20% НБУ було радикально збільшено облікову ставку до рівня 25% річних, що привело до збільшення ставки за кредитами рефінансування НБУ, якими користувались Банки. Водночас, збільшення облікової ставки НБУ призвело до збільшення вартості розміщення банками депозитних сертифікатів в НБУ.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав наступну структуру джерел фінансування своєї діяльності: власний капітал – 254 839 тис.грн.; кошти суб'єктів господарювання – 1 595 735 тис.грн.; кошти фізичних осіб – 624 586 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 01.01.2023: розмір регулятивного капіталу банку (Н1) становив 230 136 тис.грн. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 23,51 % при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу. Стан ліквідності Банку на достатньому рівні. Показник покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRbb) станом на 31 грудня 2022 року – 252,2477 %, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

Показник покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCRib) станом на 31 грудня 2022 року – 256,5395 %, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%. Виконання нормативу LCR свідчить, що банк забезпечений ліквідністю в обсязі, достатньому для повного виконання ним зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах. Виконання пруденційних нормативів ліквідності знаходиться в безризиковій зоні. Також необхідно зазначити, що Банк виконував норматив обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку протягом 2022 року.

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

У межах визначення ризику ліквідності та його мінімізації шляхом збалансованості активів та пасивів Банком здійснюються наступні заходи: щоденний моніторинг стану високоліквідних активів та зобов'язань; щодаквдний аналіз показників короткострокової та довгострокової ліквідності; щомісячне затвердження платіжного календаря та постійний моніторинг його виконання; вдосконалення механізму фінансового планування; встановлення та перегляду лімітів; контролю за ліквідністю міжбанківського ринку України; перевірку адекватності моделей шляхом порівняння 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 2022 року склали 2 544 353 тис.грн. в т.ч.

Готівкові кошти та банківські метали 137 166 тис.грн.

Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках 116 624 тис. грн.

Цінні папери, що рефінансовані НБУ (ОВДП) 822 185 тис.грн.

Депозитні сертифікати 640 807 тис.грн.

Кредити надані клієнтам 471 144 тис.грн. в т.ч.

кредити, що надані суб'єктам господарювання 456 929 тис.грн.

кредити, що надані фізичним особам 14 215 тис.грн.

За період 2022 року Банком вдалось втримати показники на достатньому рівні, не зважаючи на військові дії та значні труднощі від відтоку коштів в першій половині року. Уже в 3 кварталі 2022 року Банк зумів вийти на довоєнний рівень залучених коштів та збільшив торгівельні операції, що дозволило прибутково закінчити 2022 рік.

- 1) Чистий процентний дохід за 2022 рік негативний, та становив 9,8 млн.грн. (за 2021 рік - 125 млн.грн.), що пов'язано зі збільшенням облікової ставки НБУ та відповідно збільшенням процентних витрат за кредитами рефінансування отриманими від НБУ, чистий комісійний дохід становить 282 млн.грн. (за 2021 рік – 119 млн.грн.) Помітна значна позитивна динаміка.
- 2) Збільшено обсяг торгівельних операцій з банківськими металами. На кінець 2022 року загальний торгівельний результат Банку становив 18 970 тис.грн.

В цілому 2022 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку становить 29,6 млн.грн.

Протягом 2022 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. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

20. ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ЕМІТЕНТА

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

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 розширенням мережі та вдосконаленням діючих процесів, які приносять та в подальшому приносять дохід Банку.

21. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ЕМІТЕНТА

У 2022 році з метою отримання додаткового прибутку, розширення сегменту і залучення нових клієнтів були розроблені та впроваджені нові банківські продукти, в тому числі депозитні, які актуальні на сьогоднішній день. Серед них: кредит на придбання земельних ділянок сільськогосподарського призначення для фізичних осіб; розміщення та залучення ресурсів по операціях РЕПО з фінансовими інструментами в АТ «РВС БАНК»; кредит для суб'єктів господарювання - юридичних осіб, забезпечений заставою ОВДП в АТ «РВС БАНК»; добровільне декларування; депозити «Військовий» та «Переможний».

22. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

1) посилення на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Кодекс корпоративного управління АТ "РВС БАНК", затверджений у новій редакції рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.11.2021, протокол № 26112021/5, 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.

вся відповідна інформація 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 (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		03.02.2022	
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 акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом викладення його в новій редакції. 4. Внесення змін до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом викладення його в новій редакції.		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		23.05.2022	
Кворум зборів		98,99	
Опис	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення її повноважень. 2. Затвердження річного звіту АТ «РВС БАНК» за 2021 рік. 3. Розгляд звіту Правління АТ «РВС БАНК» про результати діяльності за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління АТ «РВС БАНК». 4. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «РВС БАНК» про результати діяльності за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту про перевірку річної фінансової звітності АТ «РВС БАНК» та затвердження заходів за результатами його розгляду. 6. Розгляд питання щодо виплати змінної частини винагороди Голові та членам Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 7. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 8. Внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом затвердження його в новій редакції. 9. Про розподіл прибутку АТ «РВС БАНК». 10. Визначення основних напрямів діяльності АТ «РВС БАНК» на 2022-2024 роки. 11. Про вчинення правочинів, пов'язаних з проведенням операцій з облігаціями внутрішньої державної позики (включаючи «Військові облігації») та депозитними сертифікатами Національного банку України.		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		30.11.2022	
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. Внесення змін до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом затвердження його в новій редакції. 3. Прийняття рішення про дострокове		

	припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 4. Обрання членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 5. Обрання Голови Наглядової ради АТ «РВС БАНК» з числа обраних членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 6. Затвердження умов договорів (цивільно-правових та трудових), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ «РВС БАНК», встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 7. Встановлення строку повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ «РВС БАНК», обраних до складу Наглядової Ради АТ «РВС БАНК».
--	--

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 (вказати)	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 (вказати)	Через депозитарну систему України.	

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 наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

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	ні	
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.
--	---

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**Склад наглядової ради**

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
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 надання аудиторських звітів Наглядовій раді, співпрацю із зовнішнім аудитором; контроль за діяльністю Банку в напрямку Корпоративне управління.
Мигашко Віталій Олексійович	X		Згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль діяльності Банку в напрямках Комплаєнс-контролю, Фінансового моніторингу та контроль

			надання звітів з цих напрямків Наглядовій раді; координацію питання реалізації політики винагороди.
Яременко Сергій Олександрович	X		Згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль виконання Правлінням Стратегії Банку та планових показників Бізнес-плану; контроль діяльності Правління щодо розвитку основних бізнес-напрямків (торгівля банківськими металами, міжбанківські операції) в рамках затвердженої Стратегії Банку.
Середенко Дмитро Миколайович	X		Згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль роботи Департаменту управління ризиками, контроль надання звітів щодо управління ризиками Наглядовій раді; контроль за діяльністю Банку в напрямках Безпека та Інформаційні технології.
Савчук Павло Володимирович	X		Згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль діяльності Правління щодо розвитку основних бізнес-напрямків (роздрібний та корпоративний бізнес; документарні операції; картковий бізнес) в рамках затвердженої Стратегії Банку; контроль за роботою Банку з непрацюючими активами.

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 2022 року було проведено 66 засідань / заочних голосувань Наглядової ради. На засіданнях / заочних голосуваннях приймалися рішення щодо призначення (звільнення) членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, 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, інших внутрішніх нормативних документів, погодження рішень Кредитного комітету та Правління 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 та Бізнес-плану (Бізнес-моделі) Банку. Реалізація затвердженої Стратегії та Бізнес-плану у 2022 році була успішною, що відобразилось на основних фінансових показниках Банку. Протягом 2022 року Наглядова рада регулярно отримувала від Правління Банку звітність про виконання показників Бізнес-плану Банку, за результатами розгляду якої надавала необхідні рекомендації Правлінню.		
---	---	--	--

Комітети в складі наглядової ради

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
--	-----	----	------------------------------

3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (вказати)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Наглядовою радою прийнято рішення не створювати у 2022 році комітети Наглядової ради АТ "РВС БАНК", функції комітетів Наглядової ради, що визначені чинним законодавством України, залишити у повноваженнях Наглядової ради.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

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 2022 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 ради Голова та члени Наглядової ради приймали активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносили свої пропозиції та висловлювали власну думку щодо проектів 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 2022 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. Наглядова рада Банку більш як на одну третину складається з незалежних директорів, їх кількість становила три особи, а після обрання Савчука Павла Володимировича – чотири особи. Голова та члени Наглядової ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, 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 2022 року Наглядовою радою розглядалися звіти Правління та підрозділів контролю відповідно до Положення про управлінську звітність АТ "РВС БАНК". 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 2022 році є на 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 інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити): Вимоги щодо відповідності Голови та членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством, а також щодо відповідності незалежних директорів вимогам щодо незалежності, вимоги щодо колективної придатності Наглядової ради.	X	

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 строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

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
Інше (запишіть)	Винагорода членів Наглядової ради АТ "РВС БАНК" складається з базової фіксованої частини винагороди та змінної частини винагороди.	

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 Мосейчук Таїсія Федорівна	Здійснює методичне керівництво і 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. Також, здійснює методичне керівництво та контроль за діяльністю Департаменту по роботі з непрацюючими активами та Відділу інформаційної безпеки Банку.
Заступник Голови Правління Степанець Іван Володимирович	Здійснює керівництво процесом діджиталізації Банку та контроль за діяльністю Департаменту карткового бізнесу.
Головний бухгалтер, член Правління Бурдіна Олена Михайлівна	В адміністративному та функціональному підпорядкуванні 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.

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 2022 року було проведено 148 засідань / заочних голосувань Правління. На засіданнях / заочних голосуваннях Правління приймалися рішення з питань поточної діяльності Банку, в тому числі, щодо придбання облігацій 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) АТ "РВС БАНК" за 2022 рік Банк отримав прибуток.
--	--

Оцінка роботи виконавчого органу	Ефективність діяльності Правління, комітетів Правління та членів Правління протягом 2022 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 і управління ризиками, 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 норм законодавства України.

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

- a. 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);
- b. 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;
- c. 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 впроваджує 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 зведений 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, уключаючи 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, 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 Банку. Допомога Банку досягти поставленої мети, використовуючи систематизований та послідовний підхід до оцінки і підвищення 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 Банку 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 Банку ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

Ревізійну комісію не створено, посаду ревізора не введено.

Відповідно до статуту Банку, 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

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 існують у Банку

	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 (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність Банку

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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	--	--	---	---

		оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
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 акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	Так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	так	так	Так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності 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

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

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

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		X

відсотками голосуючих акцій			
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія не створювалася.		

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	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 судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Стецюк Олександр Володимирович	3013801036	99

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
12 152 250	0	Відсутні обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента.	
Опис	Відповідно реєстру акціонерів, отриманого від НДУ, відсутні обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента.		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб

Відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" 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 вступу на посаду до моменту припинення (відкликання) його повноважень за рішенням Загальних зборів акціонерів в порядку, встановленому Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та чинним законодавством 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 перестав 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 неналежним 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, її 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

Відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" 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, трудовими договорами (контрактами).

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 надання аудиторських звітів Наглядовій раді, співпрацю із зовнішнім аудитором; контроль за діяльністю Банку в напрямку Корпоративне управління. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань; відкриває Загальні збори акціонерів; 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); здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Мигашко Віталій Олексійович згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль діяльності Банку в напрямках Комплаєнс-контролю, Фінансового моніторингу та контроль надання звітів з цих напрямків Наглядовій раді; координацію питання реалізації політики винагороди.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Яременко Сергій Олександрович згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль виконання Правлінням Стратегії Банку та планових показників Бізнес-плану; контроль діяльності Правління щодо розвитку основних бізнес-напрямків (торгівля банківськими металами, міжбанківські операції) в рамках затвердженої Стратегії Банку.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Середенко Дмитро Миколайович згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль роботи Департаменту управління ризиками, контроль надання звітів щодо управління ризиками Наглядовій раді; контроль за діяльністю Банку в напрямках Безпека та Інформаційні технології.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Савчук Павло Володимирович згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль діяльності Правління щодо розвитку основних бізнес-напрямків (роздрібний та корпоративний бізнес; документарні операції; картковий бізнес) в рамках затвердженої Стратегії Банку; контроль за роботою Банку з непрацюючими активами.

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 ним 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. Голова Правління здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Правління Банку.

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.

Мосейчук Таїсія Федорівна як заступник Голови Правління здійснює методичне керівництво і 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. Також, Мосейчук Таїсія Федорівна здійснює методичне керівництво та контроль за діяльністю Департаменту по роботі з непрацюючими активами та Відділу інформаційної безпеки Банку.

Заступник Голови Правління Степанець Іван Володимирович здійснює керівництво процесом діджиталізації Банку та контроль за діяльністю Департаменту карткового бізнесу.

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.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

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 26.11.2021, протокол № 26112021/5, 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 2022 року не змінювався.

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

Склад Наглядової ради наприкінці 2022 року змінився.

В період з 01.01.2022 до 30.11.2022 включно до складу Наглядової ради входили:

- 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.

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 30.11.2022, протокол № 30112022/3, Наглядова рада була обрана в новому складі у кількості 5 осіб.

З 01.12.2022 до складу Наглядової ради було додатково обрано 5 члена (незалежний член) Савчука Павла Володимировича. Голову та інших членів (незалежних членів) Наглядової ради переобрано повторно на новий строк.

Наглядовою радою прийнято рішення не створювати у 2022 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:

Склад Правління протягом 2022 року змінювався.

До 02.02.2022 до складу Правління Банку входило 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.

З 02.02.2022 рішенням Наглядової ради припинено повноваження заступника Голови Правління Пилипчак Петра Івановича та звільнено його за угодою сторін.

З 04.02.2022 рішенням Наглядової ради переведено Мосейчук Таїсію Федорівну на посаду заступника Голови Правління.

З 03.10.2022 призначено Степанця Івана Володимировича на посаду заступника Голови Правління з питань діджиталізації.

Станом на 01.01.2023 до складу Правління Банку входять 5 осіб:

- Голова Правління - Котляревська Оксана Володимирівна;
- Заступник Голови Правління - Васьковська Валентина Петрівна;
- Заступник Голови Правління – Мосейчук Таїсія Федорівна;
- Заступник Голови Правління – Степанець Іван Володимирович;
- Головний бухгалтер, член Правління - Бурдіна Олена Михайлівна.

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:

До Банку, членів Наглядової ради та Правління Банку протягом 2022 року заходів впливу не було застосовано зі сторони органів державної влади.

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

Розмір винагороди за 2022 рік членів Наглядової ради та виконавчого органу АТ "РВС БАНК" сукупно складає 6 164 981,15 грн..

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

Основними факторами ризику, що мали вплив на діяльність Банку в 2022 році є зовнішні. Зокрема, для української економіки та фінансової системи України реалізувався найгірший сценарій, що призвів до високих ризиків, - 24 лютого 2022 року Росія почала повномасштабну військову агресію проти України. Велика кількість загиблих, руйнування житла та інфраструктури, гуманітарна катастрофа величезного масштабу призвели до руйнівних економічних наслідків. Ділова активність в перші тижні війни призупинилася і далі протягом 2022 року відновлюється дуже повільно. Понад половини компаній-членів Європейської бізнес-

асоціації в Україні припинили або призупинили свою діяльність у воєнний час. Серед меншого бізнесу ситуація є схожою. Попри війну Україна змогла вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу. Фактично Банк, як і вся банківська система України, протягом 2022 року працює в умовах системної економічної кризи в Україні, що в свою чергу підвищує показники чутливості до всіх суттєвих видів ризику в Банку.

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;
- 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 2022 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 45 889,3 тис. грн. (31 грудня 2021 року - 42 060,16 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 функцій внутрішнього аудиту, надавалась справедлива підсумкова оцінка та був визначений перелік необхідних заходів, спрямованих на визначення якості реалізації функцій 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 була повністю оновлена протягом року та є достатньою для забезпечення діяльності, розвитку та покращення якості внутрішнього аудиту в Банку. Плани роботи Відділу внутрішнього аудиту формувалися відповідно до Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та нормативних вимог Національного банку України, до них включалися напрямки, які становили найбільший рівень ризику для Банку, план 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 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ "РВС БАНК" розмір, не було. Інформація про вчинення значних правочинів зазначається в розділі XIV Річного звіту емітента.

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

Фактів відчуження протягом 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ "РВС БАНК" розмір, не було. Інформація про вчинення значних правочинів зазначається в розділі XIV Річного звіту емітента.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року:

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 нормативних 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 АТ "РВС БАНК", затвердженим рішенням Наглядової ради Банку. Управління комплаєнс-контролю забезпечує контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними.

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 2022 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 2022 році рішенням Наглядової ради для проведення аудиту річної фінансової звітності призначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "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 15 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", - 4 роки (2019 р., 2020 р., 2021 р., 2022 р.).

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

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися ТОВ "АК "Кроу Україна"": ТОВ "АК "Кроу Україна"" надавалися послуги з аудиту річної фінансової звітності Банку і щодо висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) та перевірки інформації, зазначеної у звіті про управління (звіті керівництва).

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"", керівників цієї аудиторської компанії та/або зовнішніх аудиторів компанії 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:

21.12.2022 рішенням Правління АТ "РВС БАНК" було затверджено нову редакцію Положення про порядок реєстрації, розгляду та опрацювання 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):

Всі скарги, що надходили протягом року були задоволені. Скарги стосувались питань отримання споживчих кредитів, погашення заборгованості за ними, а також депозитів фізичних осіб.

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

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

Голова Правління



О.В. Котляревська

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

тис. грн.	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	887 718	773 312
Кредити та заборгованість клієнтів	7	471 144	306 916
Інвестиції в цінні папери	8	822 185	3 270 946
Інвестиційна нерухомість	9	254 179	340 682
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		182	182
Відстрочений податковий актив		3 727	637
Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи	10	25 213	30 524
Інші активи	11	80 005	85 665
Усього активів		2 544 353	4 808 864
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	-	2 266 356
Кошти клієнтів	13	2 220 320	2 242 157
Резерви за зобов'язаннями	14	1 597	2 035
Інші зобов'язання	15	67 597	56 371
Усього зобов'язань		2 289 514	4 566 919
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	300 039	300 039
Інший додатковий капітал		48 000	48 000
Резервні та інші фонди банку		12 313	11 542
Резерви переоцінки		(37 594)	(20 884)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(67 919)	(96 752)
Усього власного капіталу		254 839	241 945
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 544 353	4 808 864

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Котляревська

О.М. Бурдіна

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2022 РІК

тис. грн.	Примітки	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи	19	351 673	333 312
Процентні витрати	19	(361 537)	(207 631)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		(9 864)	125 681
Комісійні доходи	20	319 642	146 712
Комісійні витрати	20	(37 456)	(27 363)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 250)	101
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(22 235)	608
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		23 591	20 003
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 370)	725
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		38 286	29 662
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(16 537)	(7 061)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів		1 491	(329)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	438	(1 196)
Інші операційні доходи	21	57 740	64 488
Витрати на виплати працівникам		(79 865)	(71 448)
Витрати зносу та амортизація		(11 828)	(11 723)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(232 269)	(254 079)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		26 514	14 781
Витрати на податок на прибуток		3 090	637
Прибуток/(збиток)		29 604	15 418
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		(16 710)	(14 398)
Усього сукупного доходу		12 894	1 020

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2023 року

Голова Правління

О.В. Котляревська

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК

<i>тис. грн.</i>	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2021 року	300 039	48 000	9 445	(6 486)	(110 073)	240 925
Усього сукупного доходу за 2021 рік	-	-	2 097	(14 398)	13 321	1 020
Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	15 418	15 418
Інший сукупний дохід	-	-	-	(14 398)	-	(14 398)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	2 097	-	(2 097)	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	300 039	48 000	11 542	(20 884)	(96 752)	241 945
Усього сукупного доходу за 2022 рік	-	-	771	(16 710)	28 833	12 894
Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	29 604	29 604
Інший сукупний дохід	-	-	-	(16 710)	-	(16 710)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	771	-	(771)	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	300 039	48 000	12 313	(37 594)	(67 919)	254 839

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2023 року

Голова Правління

О.В. Котляревська

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК

тис. грн.	Примітки	2022 рік	2021 рік
ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Процентні доходи, що отримані		469 539	205 705
Процентні витрати, що сплачені		(359 338)	(205 152)
Комісійні доходи, що отримані		316 580	146 502
Комісійні витрати, що сплачені		(36 668)	(27 361)
Результат операцій з іноземною валютою		22 341	20 104
Інші отримані операційні доходи		8 913	64 488
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(78 403)	(69 698)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(223 390)	(260 788)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		119 574	(126 200)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(172 298)	10 002
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		22 229	(4 369)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(2 266 641)	1 625 854
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(23 752)	866 140
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(11 843)	7 804
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(2 332 731)	2 379 231
ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
Придбання цінних паперів		(637 167)	(4 001 445)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		2 931 802	1 877 051
Придбання інвестиційної нерухомості		(1 797)	(11 119)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		165 724	50 714
Надходження від реалізації основних засобів		10	-
Придбання основних засобів		(3 254)	(17 349)
Придбання нематеріальних активів		(3 380)	(749)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		2 451 938	(2 102 897)
Чиста курсова різниця		(3 372)	725
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		115 835	277 059
Грошові кошти на початок періоду		773 208	496 149
Грошові кошти на кінець періоду	6	889 043	773 208

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2023 року

Голова Правління

О.В. Котляревська

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «РВС БАНК».

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2022 акціонерами Банку є:

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

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

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

Інформація щодо банківських ліцензій:

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

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

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

Банк є банком-учасником Національної асоціації банків України.

Банк є членом Асоціації «Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ».

Банк є членом Громадської спілки «СПІЛКА УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ».

Банк є членом Асоціації Українських Банків.

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

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2022-2023 - роки повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також COVID-19.

Прямі збитки України від війни оцінюються у 200 млрд. USD, а загальні майже у 1 трлн. USD.

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

Сукупна міжнародна бюджетна допомога Україні в 2022 році склала 28 млрд. USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Канада, Великобританія. Їх внесок становить третину видатків українського зведеного бюджету-2022. При цьому сукупна потреба у фінансуванні перевищила 45 млрд. дол. США, і брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ та внутрішніми запозиченнями.

Динаміка ВВП

У 2022 році ВВП України скоротився приблизно на третину - це найбільше падіння економіки в історії України. Для порівняння, фінансова криза 2009 призвела до падіння на 15%, початок війни з РФ – на 6,6% в 2014 та 9,8% в 2015 роках. В 2023 очікується падіння ще на 5%.

Металургія. Протягом перших місяців повномасштабного вторгнення чорна металургія втратила приблизно третину своїх активів. Зруйновані «Азовсталь» та ММК ім. Ілліча, відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України, пошкоджено та зупинено Авдіївський коксохімічний завод. Восени частково постраждав і найбільший металургійний завод – «АрселорМіттал Кривий Ріг». Інші заводи спочатку зупинились, а потім періодично відновлювали виробництво. Окрім власне руйнувань, величезною проблемою стало блокування морських торговельних портів, через які проходила переважна більшість експорту металопродукції.

Все це призвело до сильного падіння показників галузі - випуск металургійної продукції скоротився на 70%. В рейтингу світових виробників сталі Worldsteel Україна впала з 14-го місця в 2021 до 22-го за результатами 2022.

Енергетика та паливе. Перші кілька місяців повномасштабного вторгнення в Україні вирувала паливна криза. Агресори зруйнували Кременчуцький нафтопереробний завод (найбільший діючий НПЗ) та низку нафтобаз. Також припинились поставки нафтопродуктів з Росії та Білорусі, які були основними постачальниками. Тож Україні довелося, по суті, з нуля налагоджувати паливну логістику. Позбутися дефіциту та багатогодинних черг вдалося лише в липні, але в буквальному сенсі дорогою ціною. З початку року паливе подорожчало на 65%.

Згодом почалась атака на інший сегмент енергетики – виробництво, передачу та розподіл електричної енергії. Окрім окупації Запорізької АЕС, найбільшої в Європі, в жовтні агресор розпочав завдавати удари по об'єктах генерації та розподілу. Через два місяці після початку таких атак в Україні не залишилось жодної ГЕС та ТЕС, яка б не потрапила під обстріли. Пошкоджено щонайменше половина високовольтних елементів. В результаті Україна стикнулася з дефіцитом електричної енергії. Національний оператор передачі «Укренерго» був змушений обмежувати споживання. Вся країна жила за графіками відімкнень, яких, до того ж, не завжди вдається дотримуватись. Після кожного чергового удару ситуація погіршувалась, і після ракетних ударів 23 листопада був недовгий, але повний блекаут.

Однак поступово критичну енергетичну інфраструктуру було відновлено, а генерація вийшла на рівень, який забезпечує основні потреби споживачів (з врахуванням падіння промислового виробництва в 2 рази). Європейські країни виступили з програмою підтримки енергетичного сектору України шляхом надання обладнання і резервних енергетичних потужностей. Таким чином очікується стабільність на енергетичному ринку найближчим часом.

Сільське господарство. Через втрату та мінування територій, логістичні проблеми та незрозумілі перспективи експорту Україна зазнала суттєвих втрат в сільському господарстві. На даний час обробляються площі в 55% від довоєнних. Крім того росія викрала майже 40 млн. тон зернової продукції, яка знаходилась на тимчасово окупованих територіях.

В липні під тиском міжнародних партнерів росія погодилась на «Зернову ініціативу», яка відкрила одеські порти для аграрного експорту. Крім того, трейдерам та логістам вдалося налагодити постачання наземними каналами. Загалом з початку 2022/23 маркетингового року Україна експортувала 20 млн. тонн зернових культур. З них експорт через морські порти (в рамках «Зернової ініціативи») склав 14 млн. тонн. Цей фактор додав прогнозованості експортним можливостям.

Зовнішній сектор. Профіцит поточного рахунку платіжного балансу у 2022 році становив 8,6 млрд. USD (5.8% від ВВП) порівняно з дефіцитом у 3,9 млрд. USD (1.9% від ВВП) у 2021 році. Профіцит сформувався головним чином завдяки отриманню грантів від міжнародних партнерів і скороченню виплат за інвестиційними доходами. Водночас значно розширилося від'ємне сальдо торгівлі товарами та послугами, у тому числі за

рахунок значних витрат громадян України, які перебувають за кордоном. Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 5,3 млрд. USD (у 2021 році профіцит становив 1,0 млрд. USD).

Експорт товарів і послуг зменшився на 29,9% в основному через скорочення експорту чорних та кольорових металів на 62,6% та продовольчих товарів на 15,5% (у 2021 році збільшився на 34,3%), тоді як їх імпорт знизився лише на 3,9% (у 2021 році зріс на 33,4%).

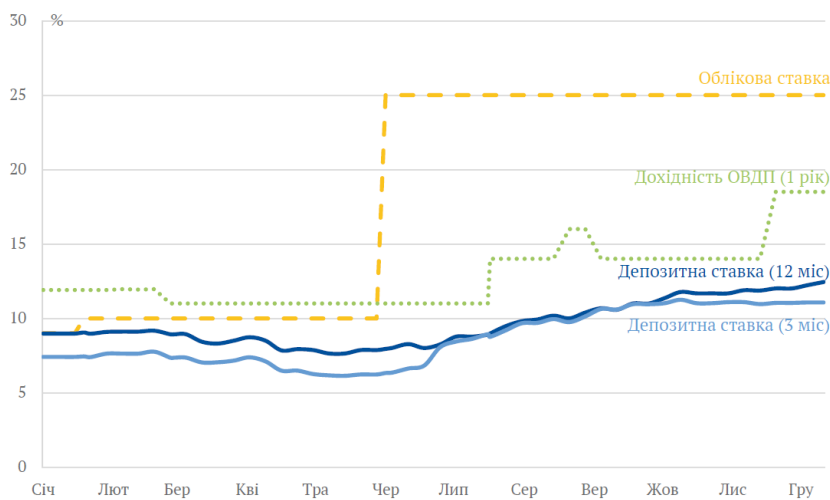
Монетарний та фінансовий сектори

Інфляція у річному вимірі за підсумками 2022 склала близько 30%. Для країни у стані війни такий рівень інфляції є цілком помірним.

Золотовалютні резерви залишаються стабільними на рівні 28 млрд. USD. Ключовим чинником стало надходження міжнародної допомоги від ЄС та Сполучених Штатів.

Нацбанк проводить політику фіксованого валютного курсу від початку повномасштабної війни. Курс зафіксували ще 24 лютого на рівні 29,25 UAH/USD; разом з низкою адміністративних обмежень це рішення дозволило уникнути паніки та обвалу курсу. З часом стала проявлятися розбіжність між офіційним та ринковим курсом валют, і НБУ відкоригував курс, підвищивши його до 36,57 UAH/USD.

НБУ утримує облікову ставку на рівні 25%, а Міністерство фінансів збільшило дохідність річних гривневих військових облігацій до 18,5%. Відповідно середні ставки за депозитами повільно повзли вгору та майже сягнули рівня 12%.



Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки 2 банки покинули ринок і ще 2 російські банки закриті НБУ.

Кредитування залишається пригніченим в тому числі через високі ставки залучення коштів державою. Певний час зростало корпоративне кредитування, виключно за рахунок позик держбанків, цьому також допомогла програма «5-7-9».

Банки, фактично, діють суто як платіжні посередники – кредитування є дуже обмеженим, надлишкову ліквідність утримують на депозитних сертифікатах НБУ, а решта операцій є майже не активною.

Фіскальний сектор

Зазвичай ПДВ забезпечував половину всіх податкових надходжень. У перші місяці війни податкові надходження від цього найбільшого джерела, ПДВ, скоротилися вдвічі, бюджет недоотримує близько 1 млрд. USD щомісяця. Початково зниження економічної активності було спричинене шоком від початку війни, що вплинув на споживання та логістику. Пізніше спрацювали інші чинники: зменшення чисельності споживачів і працівників через виїзд з України і призов до збройних сил, тимчасове звільнення імпорту від ПДВ і митних зборів, значне розширення спрощеної системи оподаткування, весняний дефіцит пального.

Цей спад був частково компенсований великими одноразовими надходженнями в лютому-березні, такими як розподіл прибутку держпідприємств (35,2 млрд. грн.), податок на прибуток підприємств, включаючи аванси (34,9 млрд. грн.), прибуток НБУ (18,8 млрд. грн.) тощо

Одразу ж на початку війни Україна зіштовхнулася з необхідністю фінансувати видатки, що стрімко зросли – передусім воєнні.

Вкрай важливою для того, щоб не допустити гірших з найгірших сценаріїв розвитку економічної ситуації, стала іноземна фінансова (насамперед бюджетна) допомога. Перші іноземні гранти та кредити стали надходити вже

за декілька днів після початку повномасштабного вторгнення. З часом іноземне фінансування стало вкрай важливим джерелом фінансування бюджету: за 2022 його обсяги склали 28 млрд. доларів – це 60% від усього додаткового фінансування, що отримав український бюджет.

Міграція та ринок праці

Повномасштабне вторгнення росії в Україну створило гуманітарну кризу, якої Європа не бачила з 1940-х років. За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн. людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн. українців, знайшли безпечний притулок у країнах Європи, з них 5 млн. отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. Українські біженці готові працювати та вкладати в економіку приймаючих країн (у Польщі та Німеччині вже працевлаштувались 430 тис. та 160 тис. українських біженців, відповідно). Значна частина (до 20%) продовжує працювати дистанційно в Україні.

До 6,5 млн. українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО), ця цифра залишається майже незмінною з березня 2022. Близько 3,5 млн. українців отримали офіційний статус ВПО, який дає змогу отримувати соціальну допомогу від держави та міжнародних організацій. Люди переїжджають із найбільш небезпечних регіонів сходу та півдня, де тривають бойові дії, у спокійніші центральні та західні; півмільйона мешканців країни знайшли новий дім у столиці. Проте з початком масових російських обстрілів цивільної енергетичної інфраструктури навіть віддалені від кордонів з країною-агресором області не дають безпекової впевненості. Незважаючи на це, більше 70% ВПО планують повернутися додому. Ситуація з роботою та доходом серед ВПО трохи покращується, проте залишається гіршою, ніж в середньому по Україні. Якщо влітку 2022 до 40% ВПО працездатного віку не працювали, то поточна оцінка складає 31%.

Ситуація на українському ринку праці залишається напруженою. Мінекономіки дає оцінку щодо фактичної кількості безробітних в Україні у 2,6 млн. осіб (за прогнозами зростатиме до 2,8 млн. осіб у 2023). НБУ оцінює рівень безробіття у 30% та прогнозує його часткове зниження наступного року із збереженням диспропорцій на ринку праці.

Війна зумовлює скорочення доходів українців, номінальних та реальних. В умовах зниження фінансової стійкості підприємств, працевластці відкривають вакансії з меншим рівнем зарплати, знижують або не підвищують зарплати наявним працівникам. 77% українців зазначають, що їхній дохід скоротився у порівнянні з січнем 2022. Номінальні заробітні плати в Україні скоротились на 5% у порівнянні із січнем 2022 р., що за поточної високої інфляції означає суттєве скорочення зарплат в реальному вимірі - 21%.

В четвертому кварталі 2022 року українська економіка та фінансова система продовжує працювати в тяжких умовах військової агресії Росії проти України. В південній та східній частині України продовжуються повномасштабні військові дії, частина територій є під тимчасовою окупацією. Загроза ракетних ударів зберігається на всій території України, що не дає можливості повністю відновлювати зруйновану інфраструктуру та в повній мірі відновити господарську діяльність підприємств. Зниження дієвості ринкових інструментів та висока невизначеність в умовах повномасштабних бойових дій унеможливили здійснення монетарної політики в традиційному форматі інфляційного таргетування. З метою збереження макроекономічної стабільності в Україні, стримування панічних настроїв та недопущення розкручування інфляційної спіралі НБУ продовжує дотримуватись фіксованого обмінного курсу гривні до долара США, але поступово пом'якшуються запроваджені адміністративні обмеження щодо валютних операцій та руху капіталу. У червні 2022 року НБУ повернувся до активної процентної політики, значно підвищивши облікову ставку, яка протягом четвертого кварталу 2022 року знаходиться в стабільному значенні. НБУ також поступово скоротив обсяги монетизації бюджету та з початку 2023 року припинив емісійне фінансування.

Споживча інфляція в Україні пришвидшилась у порівнянні з третім кварталом 2022 року, але водночас упродовж останніх трьох місяців 2022 року показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався (у грудні показник становив 26,6% р/р, у листопаді 26,5 р/р, у жовтні 26,6 р/р.). Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи НБУ, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року. Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Зовнішнє середовище.

Спад світової економічної активності в четвертому кварталі поглибився через зниження випуску як у промислових видах діяльності, так і сфері послуг. Причому падіння активності спостерігалось майже в усіх

секторах, що засвідчило найгірший квартал з часів світової фінансової кризи, за винятком початкового періоду пандемії. Вагомими причинами цього були геополітична невизначеність, особливо внаслідок вторгнення росії в Україну, та посилення світових фінансових умов. Рівень ділової впевненості залишається низьким, а нові замовлення дедалі скорочуються, що надалі сповільнює світову торгівлю. Охолодження ділових настроїв і зниження світового попиту в четвертому кварталі 2022 року – на початку 2023 року демонструвало просідання барометру торгівлі товарами, який розраховується СОТ, нижче тренду. Схожу динаміку зафіксував і барометр торгівлі послугами. Негативно на світовій торгівлі позначаються й обмеження експорту, насамперед продуктів харчування, кормів та добрив. Кількість таких обмежень зросла з середини жовтня. Очікується, що після зростання на 3,5% у 2022 році завдяки високій активності на початку року та певній активізації торгівлі внаслідок відкриття "зернового коридору" та зміни політики нульової толерантності до COVID-19 у Китаї, обсяги світової торгівлі товарами у 2023 році зростуть лише на 1%. Це зумовлюватиметься глобальною рецесією в першому півріччі, наслідками війни в Україні, все ще доволі високими цінами на енергоносії та споживчою інфляцією, посиленням монетарної політики провідними центральними банками.

Послаблення попиту дало змогу дещо налагодити ланцюги постачання, попри незначне погіршення логістики Китаю через підвищення захворюваності наприкінці року. Відповідно, скоротилися й терміни доставки. З іншого боку, це призвело до помітного сповільнення зростання робочих місць через зниження потреби в опрацюванні безпрецедентного накопичення

незавершених робіт після закінчення пандемії.

Суттєве звуження попиту було вагомою причиною стрімкого послаблення економічної активності як у розвинутих країнах, так і в більшості країн ЕМ у четвертому кварталі 2022 року. Економіка США загальмувала – темпи зростання були значно нижчі за довгостроковий тренд. Це

стало наслідком згортання програм пандемічної підтримки, глобального впливу війни росії проти України та посилення фінансових умов, які найбільше позначилися на ринку житла. Випереджаючі індикатори свідчили про скорочення виробництва та нових замовлень наприкінці 2022 року, що призвело до сповільнення зростання кількості робочих місць. Попит на товари та послуги знизився найбільшими темпами з часів світової фінансової кризи, що на тлі зростання сукупної пропозиції вирівняло баланс в економіці. Це також зумовило різке сповільнення інфляції виробничих витрат.

Падіння економічної активності Євросони відповідно до випереджаючих індикаторів тривало наприкінці 2022 року попри певне поліпшення логістики та послаблення цінового тиску. Загальний рівень ділових настроїв залишається низьким, попит і далі звужується через скорочення реальних доходів та підвищення процентних ставок. Низький попит та енергетичні ризики залишаються суттєвими чинниками сповільнення економіки Євросони. У міру вичерпання негативних чинників та проведення інвестиційних програм та структурних змін у межах нового пакета реформ ЄС, особливо в енергетичному секторі, економічна активність поступово відновлюватиметься.

Світові ціни на нафту та природний газ у Європі в четвертому кварталі 2022 року змінювалися різноспрямовано. Через уповільнення глобальної економіки попит на нафту дедалі скорочувався, що тиснуло в бік її здешевлення. Лише обмеження обсягів видобування країнами ОПЕК+ утримало ціни від ще глибшого падіння.

Ціни на природний газ були доволі волатильними. З одного боку, шантаж росії призводив до їх зростання, тоді як активний імпорт СПГ та майже заповнені газові сховища в умовах порівняно теплої погоди – до їх зниження. Очікується, що поступове зменшення залежності країн Європи від російського газу, суттєве скорочення його споживання та запровадження максимального рівня цін сприятиме здешевленню газу. Світові ціни на сталь та залізну руду знижувалися через слабкий попит у більшості регіонів світу та значні накопичені запаси.

На ринках пшениці та кукурудзи превалював знижувальний тиск на ціни, зокрема через дію "зернового коридору". Погодні умови внесли свої корективи у врожай в різних країнах: слабкий урожай кукурудзи в США був компенсований рекордними результатами в Бразилії, а високий обсяг збору пшениці в Австралії дав змогу компенсувати низький врожай в Аргентині. Очікується, що площі посівів збільшаться в країнах Латинської Америки, Індії та Австралії на тлі поліпшення погодних умов, що сприятиме зростанню врожаїв. Разом із подальшою роботою "зернового коридору" це сформує надлишкову пропозицію всупереч зростанню попиту, що призведе до зниження цін на прогнозованому горизонті.

Економіка України працює в тяжких умовах війни.

Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в четвертому кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень е/е. Обмеженням був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам третього кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30,3%.

Продовж останніх місяців експорт українських товарів залишався стійким, попри масовані ракетні атаки та перешкоджання роботі "зернового коридору" з боку росії. Натомість імпорту порівняно з попередніми періодами значно зріс через потребу закуповувати альтернативні джерела енергії та паливо внаслідок енергетичного терору. Це призвело до збільшення від'ємного сальдо торговельного балансу. Дефіцит торгівлі компенсувався за рахунок надходження офіційного фінансування, у тому числі грантів, та стабільних грошових переказів від трудових мігрантів. У результаті сальдо поточного рахунку за підсумками 2022 року зведено з профіцитом.

Надходження міжнародної підтримки та співпраця з МВФ дають змогу профінансувати значний дефіцит бюджету, а також підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні. У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд. дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд. дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку. З огляду на вже анонсовані обсяги міжнародної допомоги та прогрес у перемовинах з МВФ загальний обсяг офіційного фінансування у 2023 році може перевищити 38 млрд. дол. США. Це дасть змогу уникнути емісійного фінансування бюджетного дефіциту у 2023 році та підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні, навіть в умовах довшого збереження високих безпекових ризиків. Очікується, що на кінець 2023 року міжнародні резерви становитимуть близько 27 млрд дол. США й надалі зростатимуть.

Банківський сектор.

У четвертому кварталі 2022 року банківський сектор надалі працював стабільно, попри атаки росії на енергетичну інфраструктуру. Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася. Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті. Обсяги чистих активів сектору надалі збільшувалися. Попит на кредити залишався кволим, втрати від кредитного ризику зростали, тож чистий кредитний портфель скорочувався. Збільшення активів відбувалося передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти в інших банках. Надалі збільшувалася частка непрацюючих кредитів. Попри значні відратування в резерви, сектор зміг отримати прибуток за квартал та за рік. Цьому сприяло подальше підвищення процентних та комісійних доходів. Кредитний ризик залишається ключовим, водночас посилювалися інші ризики. НБУ цього року проведе оцінку стійкості сектору для оцінки якості портфеля та рівня капіталу.

Кількість діючих банків в Україні – 67 – за четвертий квартал не змінювалася. Разом з тим 7 лютого 2023 року НБУ відніс банк "Форвард", що займав 0,1% чистих активів сектору, до категорії неплатоспроможних через не приведення фінустановою своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства. Тож за рік кількість банків зменшилася на чотири невеликих установи, зокрема на дві з них із державним російським капіталом – в лютому 2022 року.

Обсяг чистих активів платоспроможних банків збільшився за четвертий квартал на 8,6%, за 2022 рік – на 17,9% (на 8,6% за фіксованим на початок року курсом). Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках. Разом з тим вкладення в ОВДП за рік незначно скоротилися. Підвищення попиту на державні цінні папери відбулося на початку 2023 року. Чистий кредитний портфель скорочувався передусім внаслідок дорезервування. Обсяги чистих кредитів суб'єктам господарювання за четвертий квартал знизилися: гривневих – на 6,7%, валютних – на 5,2% у доларовому еквіваленті. Зниження чистого корпоративного гривневого кредитного портфеля відбулося у всіх групах банків. Водночас за 2022 рік у платоспроможних банках чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зросли на 0,5%, у валюті знизилися на 23,9% у доларовому еквіваленті. Зростання гривневого кредитного портфеля відбувалося передусім у сільському господарстві. Попит на позики надалі пригнічений, тож ключовим рушієм гривневого корпоративного кредитування залишатиметься державна програма підтримки "Доступні кредити 5-7-9%". Проте темпи кредитування в межах програми скоротилися в очікуванні оновлення її дизайну, поточна заборгованість позичальників за програмою у IV кварталі зменшилася на 0,2%. Нині надані в межах програми кредити формують вже близько третини працюючого валового гривневого корпоративного кредитного портфеля банків. Обсяг чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля у четвертому кварталі скоротився на 12,6%, передусім в іноземних та приватних банках. Основна причина – зростання резервів під кредитні збитки. Крім того, повільне нове кредитування не компенсує погашення "старих" позик. Тенденція триває з початку повномасштабної війни – за рік скорочення склало 32,7%. Фінустанови прискорили визнання кредитних втрат внаслідок війни. У цілому за квартал питома вага непрацюючих кредитів підвищилася на 4,5 в. п. до 38,1%, за рік – на 8,1 в. п. За підсумками року передусім зросла частка непрацюючих кредитів фізичним особам – на 13,6 в. п., корпоративних кредитів – на 6,8 в. п.

Облікова ставка утримується на незмінному рівні 25% з червня 2022 року. Водночас НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків, як і анонсувалося в грудні. Так, з 11 лютого на 5 в. п. збільшуються нормативи формування банками обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках юридичних і фізичних осіб, а також за коштами вкладів і коштами на поточних рахунках інших банків-нерезидентів й кредитами, отриманими від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій. Зокрема, з 5%

до 10% – у національній валюті та з 15% до 20% – в іноземній валюті. Додатково з 11 березня підвищуються на 10 в. п. нормативи формування банками обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізичних осіб як в національній, так і в іноземній валютах. Проте на цю частину резервів не поширюватиметься механізм покриття бенчмарк-ОВДП.

Враховуючи, що значення облікової ставки протягом четвертого кварталу залишалося на високому рівні (25% річних.), спостерігався нерівномірний приплив ліквідності в сектор, що стимулювало окремі фінустанови конкурувати за клієнтські кошти. Тож банки підвищували ставки за депозитами як фізичних осіб, так і бізнесу, а також працювали над подовженням їхньої строковості. У середньому вартість 12-місячних депозитів фізичних осіб зросла на 1,2 в. п. до 12,7% річних. Спред між тримісячними та річними депозитами на кінець кварталу підвищився до 1,5 в. п. порівняно з 0,2 в. п. на кінець вересня. Середня вартість коштів бізнесу збільшилася до 10,5% річних. Підвищення норм обов'язкового резервування спонукатиме банки переглядати свою процентну політику впродовж першого кварталу 2023 року. Ставка за кредитами фізичним особам впродовж кварталу коливалася близько 30% річних – це ринковий рівень до повномасштабної війни з росією. Вищий серед ставок за операціями з населенням дав змогу проводити м'якшу процентну політику в бізнес-сегменті без втрат для сукупної процентної маржі. Середньозважена ставка за гривневими позиками суб'єктам господарювання продовжувала повільно зростати в жовтні-листопаді, але дещо знизилася у грудні – до 20% річних.

Попри значні відрахування до резервів, за результатами 2022 року сектор отримав 24,7 млрд.грн. прибутку, у тому числі 17,3 млрд.грн. – у кварталі. Збитковою за рік була 21 установа, у тому числі два державних банки. Сукупний збиток цих установ становив 20,8 млрд. грн. Більшість банків зберігала високу операційну ефективність. Процентні доходи стрімко зростали,

значною мірою завдяки вкладенню вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення вартості фондування було помірним. Тож чиста процентна маржа збільшилася, а чистий процентний дохід за квартал зріс на 36,7% у річному обчисленні. Обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці чистого комісійного доходу. За четвертий квартал він зріс на 9,9% до попереднього кварталу, у річному обчисленні – скоротився на 7,0%. Зростання операційного доходу також підтримав прибуток від операцій із валютою. Водночас операційні витрати за квартал скоротилися на 2,3% р/р. У результаті співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR)¹ у четвертому кварталі становило 39,8% порівняно з 53,8% у відповідному періоді минулого року. За підсумками року операційно прибутковим був 61 банк. Впродовж кварталу банки продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Відрахування до резервів під кредити становили 21,1 млрд. грн, 2,8 млрд.грн. резервів під цінні папери було розформовано. Усього за рік банки сформували 118,8 млрд.грн. резервів, основну частку з них – із початку повномасштабної війни.

2022 рік був для банків роком подолання операційних викликів. Сектор успішно пройшов цей період та пристосувався до нових умов роботи. Надалі банкам потрібно зосередитися на відновленні кредитування та підтримці своїх бізнес-моделей в умовах тривалої війни. Кредитний ризик надалі залишатиметься домінуючим для банків. Щоб з'ясувати коректність відображення якості кредитного портфеля, достатність формування резервів та оцінити реальний розмір регулятивного капіталу, НБУ протягом 2023 року проведе оцінку стійкості банків. За її результатами буде визначено строки для відновлення банками капіталу, а також графік скасування тимчасових регуляторних послаблень. Більшість фінустанов змозже відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів. З урахуванням висновків оцінки стійкості буде визначена стратегія роботи з непрацюючими активами.

Ліквідність сектору в цілому залишається високою, триває приплив коштів клієнтів. Проте подальше зниження частки строкових коштів посилює ризики для банків. Щоб стимулювати фінустанови до поліпшення строкової структури, НБУ підвищує резервні вимоги для коштів на

поточних рахунках та на вимогу. Банкам варто більше уваги звертати на управління ліквідністю, зокрема дотримуватися процентної політики, що стимулюватиме строкові вклади населення. У разі реалізації сценарію з тривалим збереженням високих безпекових ризиків перспективи відновлення економіки України в наступному році суттєво погіршаться. Триваліший період пригніченого попиту, низької інвестиційної активності та логістичні обмеження будуть основними стримуючими чинниками для зростання ВВП. За таких умов повноцінне відновлення розпочнеться не раніше 2024 року.

Основними факторами ризику, що мали вплив на діяльність Банку у 2022 році є зовнішні. Зокрема для української економіки та фінансової системи України реалізувався найгірший сценарій, що призвів до високих ризиків, 24 лютого 2022 року росія почала повномасштабну військову агресію проти України. Велика кількість загиблих, руйнування житла та інфраструктури, гуманітарна катастрофа величезного масштабу призвели до руйнівних економічних наслідків. Ділова активність в перші тижні війни призупинилася, і далі протягом 2022 року відновлюється дуже повільно. Понад половини компаній-членів Європейської бізнес-асоціації в Україні припинили або призупинили свою діяльність у воєнний час. Серед меншого бізнесу ситуація є схожою. Попри війну Україна змогла вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував

платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу. Фактично Банк, як і вся банківська система України, протягом 2022 року працює в умовах системної економічної кризи в Україні, що в свою чергу підвищує показники чутливості до всіх суттєвих видів ризику в Банку.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Безперервність діяльності

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

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є наступні:

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

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

3.2. СКОРОЧЕНИЙ ОГЛЯД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

а) Іноземна валюта

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

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

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

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

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

грн.	31 грудня 2022	31 грудня 2021
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	38,9510	30,9226

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;
- інструментів 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 імовірно зважених дискontованих грошових потоків. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен із них.
- колективна оцінка - проводиться для фінансових інструментів, які не вважаються суттєвими або за якими не виявлено ознак суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання. За колективним підходом застосовується оцінка на рівні портфеля.

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

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

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

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

d) Припинення визнання фінансових інструментів та модифікації

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

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

е) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

ф) Похідні фінансові інструменти

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

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

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.

г) Кредити та заборгованість

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

Кредити та кошти, надані банкам

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

Кредити, надані клієнтам

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

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

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

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

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

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

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

Списання кредитів і коштів

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

h) Інвестиції в цінні папери

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

Інвестиції в цінні папери включають:

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

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

- процентні доходи за методом ефективної ставки відсотка;
- очікувані кредитні збитки (ECL) та сторнування;

- доходи та збитки від змін курсу іноземної валюти.

і) Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання

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

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

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

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

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

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

При первісному визнанні 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 впливає з юридичних прав на відповідний актив);
- існує досить висока ймовірність того, що в майбутньому Банк отримає економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- вартість активу можна достовірно оцінити

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

Первинне визнання основних засобів та нематеріальних активів

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

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка складається з урахуванням всіх видів витрат, понесених Банком при визнанні таких об'єктів активами (включаючи витрати

на доставку, монтаж, встановлення, сплачені у зв'язку з придбанням суми непрямих податків та інші витрати, необхідні для приведення його у робочий стан).

Оцінка необоротних активів на дату балансу

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

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

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

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

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

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

Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банком у 2022 році не надавались.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

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

Порядок та метод нарахування амортизації

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

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

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

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

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

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

- Права на користування природними ресурсами, права користування майном (земельною ділянкою, будівлею, приміщенням, право на оренду приміщень, абонентськими телефонними номерами тощо), права на комерційні позначення (права на торгівельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні

(фірмові) найменування, тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті- відповідно до правостановлюючого документа;

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

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

- Будівлі – 20 років;
- Споруди – 15 років;
- Передавальні пристрої – 10 років;
- Машини та обладнання – 5 років;
- Транспортні засоби – 8 років;
- Меблі, прилади – 7 років;
- Інвентар, інструменти – 5 років;
- Інші основні засоби –12 років;
- Авторське право та суміжні з ним права, крім роялті – 3 роки;
- Інші нематеріальні активи – 10 років;
- Капітальні вкладення в приміщення – строк оренди.

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

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

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

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

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

к) Оренда

Банк застосовує МСФЗ 16 «Оренда» який ввів 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.

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».

І) 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;
- очікується, 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 вищевизначеним критеріям.

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

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

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються 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.

м) Залучені кошти

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

п) Резерви за зобов'язаннями

Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання 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 імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

о) Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати

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

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

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

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

Комісійні доходи

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

Комісійні доходи можна розділити на такі категорії:

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

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

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

р) Податок на прибуток

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

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

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

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

q) Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

г) Переоцінка іноземної валюти

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

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

с) Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

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

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

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

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

т) Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

и) Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

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

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

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

в) Операції зі зв'язаними особами

Банк визнає зв'язаною стороною сторону, яка:

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

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

3.3. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ І ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до діючих стандартів

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Обтяжливі контракти – Витрати на виконання контракту – Поправки до МСБО 37

Обтяжливий контракт – це контракт, за яким витрати, неминучі від виконання зобов'язань за контрактом (тобто витрати, яких Банк не може уникнути, оскільки він має контракт), перевищують економічні вигоди, які очікуються отримати за ним.

Поправки визначають, що під час оцінки того, чи є контракт обтяжливим або збитковим, суб'єкт господарювання має включити витрати, які безпосередньо стосуються контракту на надання товарів або послуг, включаючи додаткові витрати (наприклад, витрати на пряму оплату праці та матеріалів) і розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних із діяльністю за контрактом (наприклад, амортизація обладнання, що використовується для виконання контракту, та витрати на управління та нагляд за контрактом). Загальні та адміністративні витрати не пов'язуються безпосередньо з контрактом і виключаються, якщо вони прямо не стягуються з контрагента за контрактом.

Банк застосував зміни до договорів, за якими він не виконав всі свої зобов'язання на початок звітного періоду.

До застосування поправок Банк не визначив жодних контрактів як обтяжливі, оскільки неминучі витрати за контрактами, якими були витрати на їх виконання, включали лише додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з контрактами. У результаті внесення змін деякі інші безпосередньо пов'язані витрати були включені Банком у визначення витрат на виконання контрактів. Таким чином, Банк визнав обтяжливе забезпечення контракту станом на 1 січня 2022 року, яке збільшилося станом на 31 грудня 2022 року.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки до контрактів, за якими він ще не виконав всі свої зобов'язання на дату початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує поправки (дата початкового застосування) і не перераховував порівняльну інформацію.

Посилання на Концептуальну основу – Поправки до МСФЗ 3

Поправки замінюють посилання на попередню версію Концептуальної основи МСФЗ посиланням на поточну версію, видану в березні 2018 року, без суттєвих змін до її вимог.

Поправки додають виняток до принципу визнання МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», щоб уникнути проблеми потенційних прибутків або збитків «2-го дня», що виникають за зобов'язаннями та умовними зобов'язаннями, які підпадають під сферу застосування МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» або Глуначення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі», якщо вони стягуються окремо. Виняток вимагає від суб'єктів господарювання застосовувати критерії МСБО 37 або КТМФЗ 21, відповідно, замість Концептуальної основи, щоб визначити, чи існує поточне зобов'язання на дату придбання.

Поправки також додають новий абзац до МСФЗ 3, який пояснює, що умовні активи не відповідають вимогам для визнання на дату придбання.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки перспективно, тобто до об'єднань бізнесу, що відбуваються після початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує зміни (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було умовних активів, зобов'язань або непередбачених зобов'язань у межах цих поправок, які виникли протягом звітного періоду.

Основні засоби: надходження до запланованого використання – Поправки до МСБО 16 «Оренда»

Поправка забороняє суб'єктам господарювання вираховувати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки ретроспективно лише до виробів основних засобів, які ввели в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата початкового застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було продажів таких виробів, вироблених основними засобами, введеними в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1 оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ, якщо не було зроблено жодних коригувань в рамках консолідаційних процедур і наслідків об'єднання бізнесу, коли материнська компанія придбала дочірнє підприємство. Ця поправка також застосовується до асоційованого або спільного підприємства, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки він не застосував вперше МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка роз'яснює суми комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або зміненого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Подібних поправок до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» не пропонується.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправку до фінансових зобов'язань, які були змінені або обмінені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки протягом звітного періоду не було змін у фінансових інструментах Банку.

МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості

Ця поправка скасовує вимогу в параграфі 22 МСБО 41 про те, що суб'єкти господарювання виключають грошові потоки від оподаткування під час оцінки справедливої вартості активів у сфері застосування МСБО 41.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки станом на звітну дату він не мав активів, які підпадають під дію МСБО 41.

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Судження

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

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

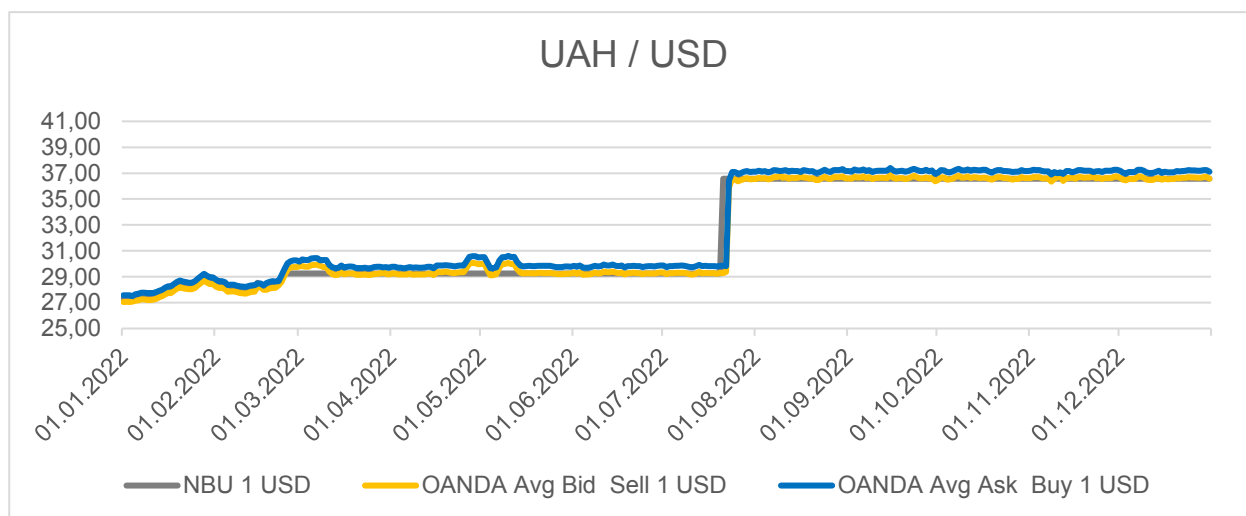
У процесі застосування облікової політики керівництво Банку зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

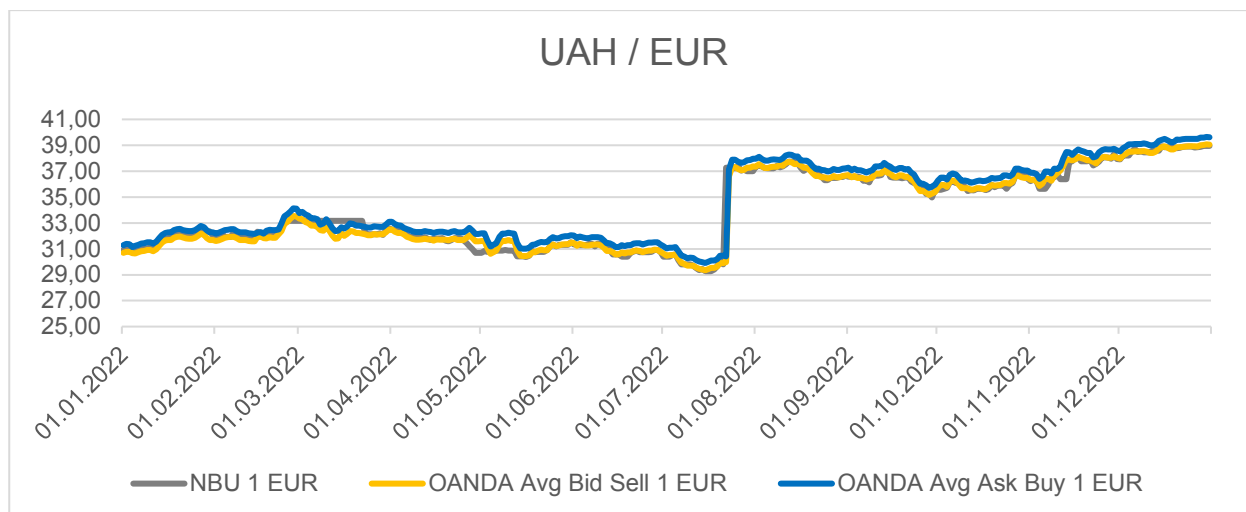
Спот-курс

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

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

Керівництво оцінило відповідність курсу, встановленого НБУ, середньоденному (24-годинний період) значенню курсів купівлі та продажу OANDA, одному з найбільших агрегаторів валютнообмінних курсів.





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

Класифікація фінансових активів

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

Невизначеність оцінок

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

Безперервність діяльності

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Резерв під очікувані кредитні збитки

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

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

- внутрішня рейтингова модель Банку;
- якісні та кількісні критерії Банку щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;

- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежностей між макроекономічними сценаріями та, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків.

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

Відстрочений актив з податку на прибуток

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 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 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

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

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Цей стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових

У січні 2020 року Рада 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 таке:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Банк аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову

політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок, які можуть надати на розкриття інформації про облікову політику Банку.

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

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку під час первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць.

Поправки слід застосовувати до операцій, які відбуваються на або після початку найраніше представленого порівняльного періоду. Крім того, на початку найраніше представленого порівняльного періоду відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок.

На даний момент Банк проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику Банку.

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Готівкові кошти	104 396	202 336
Кошти в Національному банку України	28 023	3 401
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: України	116 624	92 471
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	640 807	475 104
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 132)	
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	887 718	773 312

Таблиця 6.2. Негрошові фінансові операції

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Нараховані доходи за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України	807	104

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на 31 грудня 2022 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Протягом 2022 року та попереднього 2021 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 2022 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 11.12.2022 по 10.01.2023 складає 44 939 тис. грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2021 по 10.01.2022 склав 42 725 тис. грн.

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	498 005	321 835
Резерв під знецінення кредитів	(26 861)	(14 919)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	471 144	306 916

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Кредити, надані юридичним особам,	472 036	310 973
в т.ч. іпотечні кредити	142 852	-
Кредити, надані фізичним особам,	25 969	10 862
в т.ч. іпотечні кредити	14 319	-
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 861)	(14 919)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	471 144	306 916

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

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 31 грудня 2022 року складають 10 122 тис.грн. та на 31 грудня 2021 року – 6 702 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2022 року концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 356 566 тис. грн. (76% від сукупного кредитного портфеля). За цими кредитами був створений резерв в розмірі 11 186 тис. грн. За 2021 рік концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 255 817 тис. грн. (83 % від сукупного кредитного портфеля).

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

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

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС	265 438	48 413	7 984	321 835
Мінімальний кредитний ризик	265 438	-	-	265 438
Середній кредитний ризик	-	48 413	-	48 413
Високий кредитний ризик	-	-	7 984	7 984
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	265 438	48 413	7 984	321 835
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	(6 710)	(432)	(7 777)	(14 919)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС	258 728	47 981	207	306 916

Таблиця 7.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис. грн.	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Сільське господарство та надання пов'язаних послуг	10 443	2	8 058	3
Торгівля автотранспортними засобами, їх ремонт	54 538	11	36 546	11
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами	184 607	37	97 211	30
Надання інформаційних послуг	-	-	3 013	1
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	38 464	8	41 118	13
Будівництво будівель	100 663	20	72 009	22
Охорона здоров'я	30 034	6	47 828	15
Фізичні особи	25 969	5	10 862	3
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	-	-	2 440	1
Наземний і трубопровідний транспорт	39 894	8	-	-
Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	13 140	3	-	-
Інші	253	-	2 750	1
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	498 005	100%	321 835	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 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити юридичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
Незабезпечені кредити	45 332	-	11 261	-	56 593
Кредити, що забезпечені:	283 852	142 852	389	14 319	441 412
<i>грошовими коштами</i>	38 704	-	185	-	38 889
<i>нерухомим майном</i>	142 000	142 852	204	14 319	299 375
<i>у т. ч. житлового призначення</i>	59 444	-	204	-	59 648
<i>іншими активами</i>	103 148	-	-	-	103 148
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	329 184	142 852	11 650	14 319	498 005

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	55 746	10 237	65 983
Кредити, що забезпечені:	255 227	625	255 852
<i>грошовими коштами</i>	27 304	220	27 524
<i>нерухомим майном</i>	138 404	405	138 809
<i>у т. ч. житлового призначення</i>	49 219	204	49 423
<i>іншими активами</i>	89 519	-	89 519
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	310 973	10 862	321 835

Таблиця 7.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду 31 грудня 2021	(6 710)	(432)	(7 777)	(14 919)
Переведення до стадії 1	(5 217)	-	-	(5 217)
Переведення до стадії 2	-	(4 341)	-	(4 341)
Переведення до стадії 3	-	-	(2 384)	(2 384)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду 31 грудня 2022	(11 927)	(4 773)	(10 161)	(26 861)

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	258 727	47 982	207	306 916
Переведення до стадії 1	(42 797)	-	-	(42 797)
Переведення до стадії 2	-	176 992	-	176 992
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (збільшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	-	-	30 033	30 033
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	215 930	224 974	30 240	471 144

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік

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

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	310 973	268 160	42 813
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	10 862	3 482	7 380
Усього кредитів	321 835	271 642	50 193

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 1 365 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 2022	31 грудня 2021
Боргові цінні папери :		
<i>Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	842 462	3 151 749
Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(37 934)	(20 900)
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 143)	24 266
Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 800	115 831
Усього цінних паперів за мінусом резервів	822 185	3 270 946

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені	-	-
<i>Державні установи та підприємства</i>	822 185	822 185
Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	822 185	822 185

Станом на 31 грудня 2022 року на рахунках боргових цінних паперів в сумі 822 185 тис.грн. обліковувались облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у кількості 809 514 штук, номінальною вартістю 1000,00 грн. за облігацію та у кількості 901 штук, номінальною вартістю 1000 дол. США за облігацію.

Справедлива вартість цінних паперів визначена керуючись внутрішньо-банківським 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

тис. грн. **31 грудня 2022** **31 грудня 2021**

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	340 682	381 462
Надходження	2 129	8 848
Поліпшення	793	2 765
Вибуття (продаж)	(126 073)	(62 827)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	38 329	10 434
Вибуття (списано з балансу)	(1 637)	-
Інші зміни (переведено на активи, утримані для продажу)	(44)	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	254 179	340 682

Надходження інвестиційної нерухомості в 2022, 2021 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 2022 року було реалізовано 130 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 2022 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 2022	31 грудня 2021
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	4 502	6 145

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
До 1 року	4 256	5 182
Від 1 до 5 років	-	195
Більше 5 років	1 740	2 435
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	5 996	7 812

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

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи

тис. грн.

	Будівлі та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 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 попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(6653)	(147)	(317)	(12049)	(3797)	-	(4522)	(27485)
Надходження	-	1458	517	-	3092	9299	18371	731	33468
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(12278)	-	(12278)
Амортизаційні відрахування	-	(3276)	(239)	(56)	(5132)	(2292)	-	(728)	(11723)
Балансова вартість 31 грудня 2021 року	-	9260	1611	215	3374	8580	6254	1230	30524
Первісна (переоцінена) вартість	-	19189	1997	588	20555	14669	6254	6480	69732
Знос на кінець звітного періоду	-	(9929)	(386)	(373)	(17181)	(6089)	-	(5250)	(39208)
Надходження	316	1255	-	27	1908	1861	6 515	3 236	15 118
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(6 577)	-	(6 577)
Амортизаційні відрахування	-	(3475)	(250)	(56)	(2 516)	(4 811)	-	(720)	(11828)
Інші зміни	-	-	-	-	13 726	-	-	-	13 726
Вибуття первисної вартості	-	-	-	-	-	(11)	-	(1)	(12)
Вибуття зносу	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Припинення визнання активу	-	-	-	-	(15749)	-	-	-	(15749)
Балансова вартість 31 грудня 2022 року	316	7040	1361	186	743	5630	6192	3745	25213
Первісна (переоцінена) вартість	316	20444	1997	615	6714	16519	6192	9715	62512
Знос на кінець звітного періоду	-	(13404)	(636)	(429)	(5971)	(10889)	-	(5970)	(37299)

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 2022 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 1 276 тис.грн. та на 31 грудня 2021 року - 460 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 2022

31 грудня 2021

Інші фінансові активи:	41604	36 502
Нараховані доходи по розрахунково - касовому обслуговуванню	671	91
Нараховані доходи від оперативної оренди	3 422	2 707
Дебіторська заборгованість зі сплати боргу по гарантії	5 542	5 052
Дебіторська заборгованість зі сплати по агентським договорам	-	15 078
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	15 459	5 674
Грошові кошти з обмеженим правом використання	14 749	5 750
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 206	1 712
Інші фінансові активи	555	438
<i>Резерв під інші фінансові активи</i>	<i>(9 745)</i>	<i>(8 932)</i>
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	31 859	27 570
Інші активи	48 470	59 549
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 365	14 388
Витрати майбутніх періодів	11 227	5 004
Передоплата за послуги	152	6 369
Дебіторська заборгованість з придбання активів	422	134
Банківські метали у відділенні банку	32 770	32 481
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	81	113
Інша дебіторська заборгованість	2 453	1 060
<i>Резерв під інші активи</i>	<i>(324)</i>	<i>(1 454)</i>
Усього інших активів за мінусом резервів	80 005	85 665

Протягом звітної 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: собівартістю 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 2022 рік

тис. грн.

Фінансові
активи

Інші активи

Усього

31 грудня 2021	(8 932)	(1 454)	(10 386)
(Збільшення)/зменшення резерву	(813)	1 130	317
31 грудня 2022	(9 745)	(324)	(10 069)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	Фінансові активи	Інші активи	Усього
31 грудня 2020	(5 232)	(1 431)	(6 663)
(Збільшення)/зменшення резерву	(3 700)	(23)	(3 723)
31 грудня 2021	(8 932)	(1 454)	(10 386)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості фінансових активів

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Непрострочена та не знецінена заборгованість	31 414	28 214
<i>малі компанії</i>	-	15 078
<i>фізичні особи</i>	15 459	5 674
<i>великі компанії</i>	15 955	7 462
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	10 190	8 288
<i>до 31 дня</i>	1 986	1 795
<i>від 32 до 92 днів</i>	1 840	1 609
<i>від 93 до 183 днів</i>	1 509	711
<i>від 184 до 274 днів</i>	103	162
<i>від 275 до 365 днів</i>	549	673
<i>понад 365(366) днів</i>	4 203	3 338
Усього фінансових активів до вирахування резерву	41 604	36 502
Резерв під інші фінансові активи	(9 745)	(8 932)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	31 859	27 570

12. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 12.1. Кошти банків

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Кредити, отримані:		
<i>Довгострокові</i>	-	2 266 356
<i>Короткострокові</i>	-	-
Усього коштів інших банків	-	2 266 356

Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

Протягом звітної 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.

22 грудня 2022 року кредит рефінансування було достроково погашено у зв'язку зі значним підвищенням відсоткової ставки НБУ з 10% до 27%.

13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

<i>тис.грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Державні та громадські організації:	40 903	23 297
<i>поточні рахунки</i>	40 903	23 297
Інші юридичні особи:	1 554 831	1 625 367
<i>поточні рахунки</i>	1 281 508	1 274 171
<i>строкові кошти</i>	219 220	275 449
<i>кошти в розрахунках</i>	54 103	75 747
Фізичні особи:	624 586	593 493
<i>поточні рахунки</i>	224 591	182 600
<i>строкові кошти</i>	363 426	383 615
<i>кошти в розрахунках</i>	36 569	27 278
Усього коштів клієнтів	2 220 320	2 242 157

Кошти клієнтів, що обліковуються на кінець дня 31 грудня 2022 року на балансовому рахунку 2932 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 54 103 тис. грн. та на балансовому рахунку 2942 «Кошти в розрахунках фізичних осіб», у сумі 36 569 тис.грн. передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями.

Станом на 31 грудня 2022 року кошти залучені від десятих найбільших клієнтів Банку у сумі 640 968 тис. грн. склали 29 % у загальній сумі коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2021 року: 573 785 тис. грн. (26 %)).

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 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	15 531	1	29 188	1
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	669 257	30	271 260	12
Фізичні особи	624 586	28	593 493	26
Виробництво іншої продукції	123 378	6	45 659	2
Професійна, наукова та технічна діяльність	48 711	2	43 128	2
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	117 160	5	107 456	5
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 530	1	30 205	1
Будівництво	160 871	7	461 567	21
Фінансова та страхова діяльність	189 357	9	235 870	10
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	107 375	5	67 618	3
Добувна промисловість	27 482	1	34 484	2
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	2 587	-	25 286	1
Виробництво і ремонт машин і устаткування	9 149	-	33 658	2
Тимчасове розмішування й організація харчування	7 988	-	16 368	1
Виробництво харчових продуктів, забезпечення стравами та напоями	12 074	1	11 209	1
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	63 727	3	121 294	5
Інше	31 557	1	114 414	5
Усього коштів клієнтів	2 220 320	100	2 242 157	100

Впродовж 2022 та попереднього 2021 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 2022 рік

тис.грн.

31 грудня 2022

Залишок за станом на початок періоду	2 035
Формування та/або збільшення резерву	(432)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(6)
Залишок на кінець періоду	1 597

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

тис. грн.

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Комісія за надання гарантій	17 082	23 863
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	8 215	11 506
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	1 254	1 200
Доходи майбутніх періодів	386	538
Кредиторська заборгованість за послуги	25 697	197
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 043	4 580
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 413	1 224
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 144	1 231
Зобов'язання з оренди	699	3 872
Кредиторська заборгованість по договірним зобов'язанням	2 133	8 145
Інші нараховані витрати	790	-
Інші	2 741	15
Усього	67 597	56 371

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 2020 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	12 152	300 039	300 039
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	12 152	300 039	300 039

Акції, оголошені до випуску у звітному 2022 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2022 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2022 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>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Залишок на початок року	(20 884)	(6 486)
Переоцінка фінансових активів , що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	<i>(84 424)</i>	<i>(45 966)</i>
<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	<i>67 714</i>	<i>31 568</i>
Залишок на кінець року	(37 594)	(20 884)

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 2022 року			31 грудня 2021 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	887 718	-	887 718	773 312	-	773 312
Кредити та заборгованість клієнтів	314 033	157 111	471 144	306 627	289	306 916
Інвестиції в цінні папери	822 185	-	822 185	3 270 946	-	3 270 946
Інвестиційна нерухомість	-	254 179	254 179	-	340 682	340 682
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	182	-	182	182	-	182
Відстрочений податковий актив	3 727	-	3 727	637	-	637
Основні засоби та нематеріальні активи	-	25 213	25 213	-	30 524	30 524
Інші активи	80 005	-	80 005	85 665	-	85 665
Усього активів	2 107 850	436 503	2 544 353	4 437 369	371 495	4 808 864
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	-	-	-	2 266 356	2 266 356
Кошти клієнтів	1 981 143	239 177	2 220 320	1 977 102	265 055	2 242 157
Резерви за зобов'язаннями	1 299	298	1 597	880	1 155	2 035
Інші зобов'язання	49 878	17 719	67 597	44 954	11 417	56 371
Усього зобов'язань	2 032 320	257 194	2 289 514	2 022 936	2 543 983	4 566 919

19. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Процентні доходи:		
Кредити та заборгованість клієнтів	53 552	77 797
Кредити та заборгованість банків	-	745
Інвестиції в цінні папери	280 674	243 768
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	1
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за АС	17 124	10 958
Інші процентні доходи	323	43
Усього процентних доходів	351 673	333 312
Процентні витрати:		
Кошти банків	(277 372)	(137 681)
Строкові кошти юридичних осіб	(17 289)	(19 119)
Строкові кошти фізичних осіб	(40 455)	(28 069)
Поточні рахунки	(25 580)	(19 841)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(265)	(890)
Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	(302)	-
Інші процентні витрати	(274)	(2 031)
Усього процентних витрат	(361 537)	(207 631)
Чистий процентний дохід (витрати)	(9 864)	125 681

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

тис. грн.

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	285 908	113 274
Кредитне обслуговування клієнтів	376	111
Операції на валютному ринку для клієнтів	12 840	8 037
Гарантії надані	20 271	25 290
Інші	247	-
Усього комісійних доходів	319 642	146 712
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(37 374)	(27 319)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(80)	(44)
Інші	(2)	-
Усього комісійних витрат	(37 456)	(27 363)
Чистий комісійний дохід/витрати	282 186	119 349

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 2022	31 грудня 2021
Штрафи, пені отримані банком	5 881	357
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	5 009	6 827
Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-
Дохід під час первісного визнання фінансових активів (ОВДП)	7 783	17 332
Дохід від задоволення вимог іпотекодержателя	-	6 014
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	9 627	15 527
Компенсація комунальних витрат по наданим в оренду приміщенням	922	861
Дохід від відступлення прав вимоги	-	14 076
Дохід від оприбуткування на баланс заставного майна	1 203	1 441
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	26 593	-
Інші	722	2 053
Усього операційних доходів	57 740	64 488

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 2022	31 грудня 2021
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 794)	(6 675)
Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(140 752)	(84 487)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(43 615)	(38 475)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 709)	(9 139)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(7 306)	(6 770)
Витрати за отриманими інформаційно-консультаційними послугами та консультаційними послугами фінансового характеру	(2 928)	(5 035)
Витрати на охорону	(1 475)	(1 487)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	(51 571)
Витрати на інкасацію цінностей	(1 053)	(1 457)
Витрати на аудит	(470)	(790)
Супроводження платіжних карток	(17 239)	(2 753)
Витрати на навчання персоналу та тренінгу	(2 152)	(3 196)
Зменшення корисності активів на продаж та активів групи вибуття	(1 638)	(37 819)
Інші	(6 138)	(4 425)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(232 269)	(254 079)

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 2022 та 2021 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 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

<i>тис. грн</i>	2022 рік	2021 рік
Поточний податок на прибуток	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(3 090)	(637)
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(3 090)	(637)
збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(3 090)	(637)

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку(збитку)

<i>тис. грн</i>	2022 рік	2021 рік
Прибуток до оподаткування	26 514	11 685
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	4 773	2 103
Коригування облікового прибутку (збитку)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації, використання резерву, результат від операцій з цінними паперами)	2 524	1 287
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збитки минулих років)	(7 786)	(7 171)
Доходи, які не включаються до суми доходів з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (результат від операцій з цінними паперами)	(2 601)	3 144
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (матеріальна допомога акціонера)	-	-
Зміни відстрочених податкових активів не відображених в звіті про фінансовий стан	-	-
Витрати на податок на прибуток	(3 090)	(637)

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

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

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2020	Віднесено на рахунки прибутків та збитків	31 грудня 2021
Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу			
Резерв під знецінення кредитів	352	(137)	215
Податкові збитки до перенесення	15 901	(8 730)	7 171
Основні засоби та нематеріальні активи	(34)	671	637
Збиток від реалізації цінних паперів	(408)	1 662	1 254
Матеріальна допомога акціонера	(8 640)	-	(8 640)
Відстрочений податковий актив, валова сума	7 171	(6 534)	637
Відстрочені податкові активи не відображені в звіті про фінансовий стан	7 171	(7 171)	-
Відстрочений податковий актив	-	637	637

24. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Прибуток/(збиток) нарастаючим підсумком з початку року	29 604	15 418
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	29 604	15 418
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	12 152	12 152
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.):		
<i>базисний</i>	2,44	1,27
<i>розбавлений</i>	2,44	1,27

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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку	29 604	15 418
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період	29 604	15 418
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	29 604	15 418
Прибуток/(збиток) за період, що належить акціонерам – власникам простих акцій	29 604	15 418

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 2022 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	210 818	2 955	137 900	-	351 673
Комісійні доходи	53 976	261 994	3 672	-	319 642
Інші операційні доходи	49 950	862	-	6 928	57 740
Усього доходів сегментів	314 744	265 811	141 572	6 928	729 055
Процентні витрати	(42 245)	(41 079)	(277 674)	(539)	(361 537)
Комісійні витрати	(82)	(8 338)	(29 034)	(2)	(37 456)
Витрати на виплати працівникам	(39 934)	(23 960)	(3 995)	(11 976)	(79 865)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(11 828)	(11 828)
Інші адміністративні та операційні витрати	(111 533)	(72 446)	(12 079)	(36 211)	(232 269)
Усього витрат сегментів	(193 794)	(145 823)	(322 782)	(60 556)	(722 955)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВПЗ	-	-	(1 250)	-	(1 250)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	-	(22 235)	(22 235)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	23 591	-	23 591
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	38 286	38 286
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	261	3 077	5 839	(12 547)	(3 370)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(8 567)	(5 616)	(2 240)	(114)	(16 537)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	1 491	1 491
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	267	-	-	171	438
Результат сегмента (до опадаткування)	112 911	117 449	(155 270)	(48 576)	26 514
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	3 090	3 090
Результат сегмента	112 911	117 449	(155 270)	(45 486)	29 604

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 57 740 тис. грн. розкриті в примітці 21.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 232 269 тис. грн. розкриті в примітці 22.

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Процентні доходи	127 160	24 894	181 258	-	333 312
Комісійні доходи	65 073	80 694	945	-	146 712
Інші операційні доходи	33 195	748	-	30 545	64 488
Усього доходів сегментів	225 428	106 336	182 203	30 545	544 512
Процентні витрати	(38 403)	(28 483)	(139 751)	(994)	(207 631)
Комісійні витрати	(45)	(370)	(26 948)	-	(27 363)
Витрати на виплати працівникам	(35 725)	(21 435)	(3 574)	(10 714)	(71 448)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(11 723)	(11 723)
Інші адміністративні та операційні витрати	(127 833)	(76 699)	(12 787)	(36 760)	(254 079)
Усього витрат сегментів	(202 006)	(126 987)	(183 060)	(60 191)	(572 244)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВПЗ	-	-	101	-	101
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	-	608	608
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	20 003	-	20 003
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	29 662	29 662
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(124)	2 615	(1 779)	13	725
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(575)	(2 725)	-	(3761)	(7 061)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(329)	(329)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(1 196)	-	-	-	(1 196)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	637	637
Результат сегмента	21 527	(20 761)	17 468	(2816)	15 418

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 64 488 тис. грн. розкриті в примітці 21.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 254 079 тис. грн. розкриті в примітці 22.

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

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

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

- 113 577 тис. грн. - «Готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках»;
- 254 179 тис. грн. – «Інвестиційна нерухомість»;
- 25 213 тис. грн.- «Основні засоби та нематеріальні активи»;
- 3 727 тис.грн. – «Відстрочений податковий актив»;
- 182 тис.грн. – «Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток»;
- 80 005 тис. грн. – «Інші активи» .

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

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

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші сегменти та операції	Усього
Активи сегментів					
Активи сегментів	444 468	2 488	3 707 028	-	4 153 984
Усього активів сегментів	444 468	2 488	3 707 028	-	4 153 984
Нерозподілені активи	-	-	-	654 880	654 880
Усього активів	444 468	2 488	3 707 028	654 880	4 808 864
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	1 675 067	567 093	2 266 356	-	4 508 516
Усього зобов'язань сегментів	1 675 067	567 093	2 266 356	-	4 508 516
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	58 403	58 403
Усього зобов'язань	1 675 067	567 093	2 266 356	58 403	4 566 919

Дані рядка 3 «інші нерозподілені активи» на суму 654 880 тис. грн. складають:

- 238 218 тис. грн. «Готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках»;
- 340 682 тис. грн. – «Інвестиційна нерухомість»;
- 30 524 тис. грн.- «Основні засоби та нематеріальні активи»;
- 637 тис.грн. – «Відстрочений податковий актив»;
- 44 819 тис. грн. – «Інші активи»

Дані рядка 7 «Інші нерозподілені зобов’язання» на суму 58 403 тис.грн. складають:

- 45 930 тис. грн. - « Кредиторська заборгованість за господарськими операціями, за податками, доходи майбутніх періодів, інші зобов’язання»;
- 12 473 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 2022 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 45 889 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 42 060 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 2022			31 грудня 2021		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	213 929	(213 612)	317	227 779	(218 859)	8 920
Євро	128 602	(130 265)	(1 663)	165 240	(167 213)	(1 973)
Фунти стерлінгів	2 019	(1 701)	318	2 945	(2 920)	25
Інші	38 688	(39 569)	(881)	40 048	(39 426)	622
Усього	383 238	(385 146)	(1 909)	436 012	(428 418)	7 594

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 2022		31 грудня 2021	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10%	20 501	20 501	21 886	21 886
Послаблення долара США на 13%	(26 651)	(26 651)	(28 452)	(28 452)
Зміцнення євро на 53%	19 290	19 290	24 786	24 786
Послаблення євро на 15%	(19 290)	(19 290)	(24 786)	(24 786)
Зміцнення фунта стерлінгів на 53%	1 057	1 057	1 548	1 548
Послаблення фунта стерлінгів на 15%	(299)	(299)	(438)	(438)
Зміцнення інших валют на 15%	5 464	5 464	5 842	5 842
Послаблення інших валют на 15%	(5 638)	(5 638)	(5 842)	(5 842)

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.

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

Таблиця 26.3. Загальний аналіз процентного ризику

<i>тис. грн.</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
31 грудня 2022					
Усього фінансових активів	973 066	64 217	909 139	266 484	2 212 906
Усього фінансових зобов'язань	1 786 063	83 258	125 663	251 887	2 246 871
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(812 997)	(19 041)	783 476	14 597	(33 965)
31 грудня 2021					
Усього фінансових активів	1 422 906	314 323	1 541 466	1 100 049	4 378 744
Усього фінансових зобов'язань	1 623 079	312 457	168 077	2 441 469	4 545 082
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(512 416)	154 127	1 612 974	(970 527)	284 158

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

%	31 грудня 2022				31 грудня 2021			
	гривня	долари США	євро	платина	гривня	долари США	євро	платина
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,01	-	-	-	0,02	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	11,2	3,9		-	19,2	7,7	9,57	-
Інвестиції в цінні папери	19,72	6,03	10,23	-	11,7	3,78	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	8,36	-	-	-
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	7,52	-	-	-	3,6	-	-	-
строкові кошти	11,93	2,9	2,67	-	11,97	2,69	2,96	0,1

Таблиця 26.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

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

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	773 312	-	-	773 312
Кредити та заборгованість клієнтів	306 916	-	-	306 916
Інвестиції в цінні папери	3 270 946	-	-	3 270 946
Інші фінансові активи	27 570	-	-	27 570
Усього фінансових активів	4 378 744	-	-	4 378 744
Зобов'язання				
Кошти банків	2 266 356	-	-	2 266 356
Кошти клієнтів	1 550 705	653 896	37 556	2 242 157
Інші фінансові зобов'язання	36 234	237	98	36 569
Усього фінансових зобов'язань	3 853 295	654 133	37 654	4 545 082
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	525 449	(654 133)	(37 654)	(166 338)
Зобов'язання кредитного характеру	2 183 688	-	-	2 183 688

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 2022 рік

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

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	1 611 214	307 010	164 249	159 684	2 242 157
<i>Кошти фізичних осіб</i>	300 678	31 296	156 442	105 077	593 493
<i>Кошти юридичних осіб</i>	1 310 536	275 714	7 807	54 607	1 648 664
Інші фінансові зобов'язання	11 865	5 447	3 828	15 429	36 569
Фінансові гарантії	87 700	176 850	39 163	1 669 128	1 972 841
Інші зобов'язання кредитного характеру	210 848	-	-	-	210 848
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 921 627	489 307	207 240	1 844 241	4 462 415

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік

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

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	773 312	-	-	-	-	773 312
Кредити та заборгованість клієнтів	85 328	54 287	69 614	97 687	-	306 916
Інвестиції в цінні папери	547 961	255 515	1 465 108	1 002 362	-	3 270 946
Інші фінансові активи	27 570	-	-	-	-	27 570
Усього фінансових активів	1 434 171	309 802	1 534 722	1 100 049	-	4 378 744
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	2 266 356	-	2 266 356
Кошти клієнтів	1 611 214	307 010	164 249	159 684	-	2 242 157
Інші фінансові зобов'язання	11 865	5 447	3 828	15 429	-	36 569
Усього фінансових зобов'язань	1 623 079	312 457	168 077	2 441 469	-	4 545 082
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021	188 908	2 655	(1 366 645)	1 341 420	-	166 338
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021	188 908	191 563	(1 175 082)	166 338	-	

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 грудня 2022 року регулятивний капітал Банку становив 230 136 тис.грн., що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 23,51 % 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 2022 та за 2021 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 2022	31 грудня 2021
Основний капітал	152 098	196 599
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 039	300 039
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	12 313	11 541
Фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл	48 000	48 000
НБУ щодо включення до основного капіталу		
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(208 254)	(162 981)
<i>нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	<i>(3 617)</i>	<i>(1 229)</i>
<i>капітальні інвестиції у нематеріальні активи</i>	<i>(386)</i>	<i>(160)</i>
<i>збитки минулих років</i>	<i>(97 522)</i>	<i>(97 427)</i>
<i>розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
Додатковий капітал		
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	78 038	23 504
Усього регулятивного капіталу	230 136	220 103

28. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ**Розгляд справ у суді**

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг банком та стан їх розгляду:

- Позов про стягнення забезпечення тендерної пропозиції 132 тис.грн. Проводиться розгляд у суді першої інстанції 910/9735/19
- Позов про стягнення з Банку 759 тис.грн. Справа зупинена у суді першої інстанції до розгляду іншої пов'язаної справи. 910/1136/20
- Позов про стягнення з Банку суми гарантії 626 тис. грн. Справа розглядається у суді першої інстанції. 910/10010/22
- Позов про стягнення з банку гарантії у сумі 147 тис.грн. розглядається у суді апеляційної інстанції. 910/6954/22
- Позов про стягнення з Банку гарантії у сумі 84 тис.грн. Розглядається у суді першої інстанції. 910/21795/21
- Позов про стягнення з Банку гарантії 323 тис.грн. Розглядається у суді апеляційної інстанції. 910/21793/21
- Позов про стягнення з Банку гарантії 155 тис.грн. Розглядається у суді першої інстанції. 910/21822/21

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

Потенційні податкові зобов'язання

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 2022	31 грудня 2021
До 1 року	7 257	8 287
Усього	7 257	8 287

Дотримання особливих вимог

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

Зобов'язання з кредитування

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить

платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити.

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

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

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

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань з кредитування

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Гарантії видані	936 590	1 972 840
Надані зобов'язання з кредитування	10 106	27 551
Невикористані кредитні лінії	177 249	183 297
Резерв за виданими гарантіями	(1 597)	(2 035)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 122 348	2 181 653

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 2022	31 грудня 2021
Долар США	106 288	31 614
Євро	75 413	68 498
Гривня	940 647	2 081 541
Усього	1 122 348	2 181 653

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

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 14 719 тис.грн.;
- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Welsend в сумі 20 тис.грн.;
- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Apple Pay в сумі 10 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 2022		31 грудня 2021	
	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	887 718	887 718	773 312	773 312
готівкові кошти	104 396	104 396	202 336	202 336
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	28 023	28 023	3 401	3 401
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	114 492	114 492	92 471	92 471
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	640 807	640 807	475 104	475 104
Кредити та заборгованість клієнтів:	471 144	471 144	306 916	306 916
кредити юридичним особам	456 929	456 929	304 427	304 427
кредити фізичним особам	14 215	14 215	2 489	2 489
Інші фінансові активи	31 859	31 859	27 570	27 570
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	1 390 721	1 390 721	1 107 798	1 107 798
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	-	-	2 266 356	2 266 356
Кошти клієнтів:	2 220 320	2 220 320	2 242 157	2 242 157
юридичні особи	1 595 734	1 595 734	1 648 664	1 648 664
фізичні особи	624 586	624 586	593 493	593 493
Інші фінансові зобов'язання:	26 551	26 551	36 569	36 569
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	8 215	8 215	11 506	11 506
Комісія за надання гарантій	17 082	17 082	23 863	23 863
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	1 254	1 254	1 200	1 200
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС	2 246 871	2 246 871	4 545 082	4 545 082

Таблиця 29.2. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2022 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:	887 718	-	-	887 718	887 718
готівкові кошти	104 396	-	-	104 396	104 396
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	28 023	-	-	28 023	28 023
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	114 492	-	-	114 492	114 492
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	640 807	-	-	640 807	640 807
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	471 144	471 144	471 144
кредити юридичним особам	-	-	456 929	456 929	456 929
кредити фізичним особам	-	-	14 215	14 215	14 215
Інші фінансові активи	-	-	31 859	31 859	31 859
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	887 718	-	503 003	1 390 721	1 390 721
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	2 220 320	2 220 320	2 220 320
юридичні особи	-	-	1 595 734	1 595 734	1 595 734
фізичні особи	-	-	624 586	624 586	624 586
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	26 551	26 551	26 551
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	8 215	8 215	8 215
Комісія за надання гарантій	-	-	17 082	17 082	17 082
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	-	-	1 254	1 254	1 254
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС	-	-	2 246 871	2 246 871	2 246 871

Таблиця 29.3. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2021 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:	773 312	-	-	773 312	773 312
готівкові кошти	202 336	-	-	202 336	202 336
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 401	-	-	3 401	3 401
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	92 471	-	-	92 471	92 471
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	475 104	-	-	475 104	475 104
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	306 916	306 916	306 916
кредити юридичним особам	-	-	304 427	304 427	304 427
кредити фізичним особам	-	-	2 489	2 489	2 489
Інші фінансові активи	-	-	27 570	27 570	27 570
Усього фінансових активів, що обліковуються за АС	773 312	-	334 486	1 107 798	1 107 798
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	-	2 266 356	2 266 356	2 266 356
Кошти клієнтів:	-	-	2 242 157	2 242 157	2 242 157
юридичні особи	-	-	1 648 664	1 648 664	1 648 664
фізичні особи	-	-	593 493	593 493	593 493
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	36 569	36 569	36 569
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	11 506	11 506	11 506
Комісія за надання гарантій	-	-	23 863	23 863	23 863
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	-	-	1 200	1 200	1 200
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС	-	-	4 545 082	4 545 082	4 545 082

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 2022 року

тис. грн.

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

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

тис. грн.

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

Таблиця 30.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	360	1 247	1 284
Кредити та заборгованість клієнтів	-	48	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(4)	-
Інші зобов'язання	-	2 129	-

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

тис. грн.

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1 325	18	-
Комісійні доходи	292	35	123
Переоцінка іноземної валюти	(2)	1	(3)
Інші операційні доходи	8	9	36
Процентні витрати	-	(61)	(575)
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	1	-
Витрати на виплати працівникам	-	(9 678)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	(4 503)

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу

тис. грн.

	2022 рік		2021 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	11 978	2635	9 672	2 128
Виплати під час звільнення	47	10	6	1

31. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Протягом січня-березня 2023 року Правління Національного банку України запровадив низку заходів для посилення конкуренції банків за строкові депозити населення. Такі кроки сприятимуть подальшому підвищенню привабливості гривневих заощаджень, підтриманню стійкості валютного ринку та формуватимуть передумови для пом'якшення обмежень на ньому. Це дасть змогу захистити заощадження громадян від інфляційного знецінення і забезпечить зниження цінового тиску.

Інфляція на початку 2023 року сповільнюється швидше, ніж очікував Національний банк, але залишається високою.

Інфляція в Україні сповільнюється другий місяць поспіль – у лютому до 24,9% у річному вимірі. Зниження інфляції розпочалося раніше та відбувається швидше, ніж прогнозував Національний банк. Цьому, зокрема, сприяли збільшення пропозиції продовольства та пального, швидке відновлення енергетичної системи після атак росії, слабший споживчий попит. Зростання споживчих цін також значною мірою стримується за рахунок фіксації офіційного курсу гривні і тарифів на житлово-комунальні послуги. Попередні заходи Національного банку, у тому числі утримання облікової ставки на рівні 25%, підвищення нормативів обов'язкового резервування, запровадження нових депозитних продуктів, а також калібрування валютних обмежень сприяли зміцненню гривні в готівковому сегменті ринку. Це позначилося на поліпшенні інфляційних та курсових очікувань. Позитивний вплив мало і повне припинення емісійного фінансування бюджету з початку року.

Інфляція знижуватиметься надалі, у тому числі завдяки заходам Національного банку з посилення привабливості гривневих активів і підтримання курсової стабільності.

Подальше зростання привабливості строкових депозитів у гривні на тлі зниження тиску в готівковому сегменті валютного ринку спонукатиме вкладників нарощувати заощадження в національній валюті. Це посилюватиме стійкість валютного ринку та захистить міжнародні резерви, що підтримає подальше поліпшення курсових та інфляційних очікувань. Зменшенню інфляційного тиску також сприятиме зниження світової інфляції, у тому числі через здешевлення енергоносіїв, та ефект високої бази порівняння першого року повномасштабної війни. Обмежуватиме зростання цін й відносно стриманий споживчий попит.

Важливою передумовою забезпечення макрофінансової стабільності є ритмічне надходження міжнародного фінансування, у тому числі за очікуваною новою програмою з МВФ.

Міжнародна фінансова допомога залишатиметься основним джерелом покриття дефіцитів державного бюджету та платіжного балансу. Більша частина необхідного фінансування на 2023 рік вже підтверджена міжнародними партнерами. Крім того, найближчим часом очікується відкриття програми розширеного фінансування МВФ.

Для забезпечення подальшого зниження інфляції, захисту гривневих заощаджень від інфляційного знецінення та підтримання курсової стабільності Правління Національного банку вирішило залишити облікову ставку на рівні 25% і запровадити комплекс додаткових заходів для посилення конкуренції банків за строкові депозити населення.

Ставки за строковими гривневими депозитами на фінансовому ринку України і надалі зростають, у тому числі завдяки попереднім заходам Національного банку. Банки, які найактивніше підвищували ставки впродовж останніх місяців, змогли поліпшити строкову структуру депозитної бази. З метою мінімізації зазначених ризиків Правління Національного банку вирішило з 7 квітня 2023 року скоригувати операційний дизайн монетарної політики шляхом:

- запровадження тримісячного депозитного сертифіката (ДС) під фіксовану ставку на рівні облікової ставки. Можливості банків розміщувати кошти в таких ДС залежатимуть від обсягів сформованих ними портфелів гривневих депозитів населення з початковим терміном розміщення від трьох місяців, а також від успішності нарощення таких портфелів. Національний банк планує використовувати цей інструмент щонайменше протягом року;
- зниження ставки за депозитним сертифікатом овернайт до 20%.

Крім того, ухвалено рішення, що з 11 травня 2023 року пільгові нормативи формування банками обов'язкових резервів за строковими коштами на рахунках фізичних осіб у національній (0%) та іноземній валюті (10%) поширюватимуться лише на депозити з початковим строком від трьох місяців.

Запроваджені заходи посилять ринкові стимули для залучення банками строкових депозитів населення у гривні, що знизить ризики для валютного ринку та міжнародних резервів на етапі пом'якшення валютних обмежень. Вони, зокрема, сприятимуть:

- подальшому зростанню процентних ставок за строковими депозитами, а відповідно – посиленню захисту гривневих заощаджень громадян від інфляційного знецінення;
- розвитку культури заощаджень у гривні.

За нормалізації функціонування фінансової системи та економіки Національний банк поступово повернеться до операційного дизайну монетарної політики, який використовувався до повномасштабного вторгнення та є характерним для країн з інфляційним таргетуванням.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «РВС БАНК»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» (далі - Банк), що складається з звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

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

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

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

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

Ключові питання аудиту

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

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

Ключове питання аудиту

Резерв під знецінення кредитів клієнтам (Примітка 7)

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

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

Оцінка нерухомості (Примітка 9)

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

Керівництво залучило незалежних оцінювачів для оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Оцінка інвестиційної нерухомості залежить від певних ключових припущень, які потребують суттєвого судження керівництва. Для інвестиційної нерухомості ключовими припущеннями були ставки капіталізації та переважна ринкова орендна плата. Невизначеність оцінки та судження керівництва дозволили нам вважати це ключовим питанням аудиту

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

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

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

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

Інша інформація

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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі
аудиторських фірм та аудиторів

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

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

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

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

Наглядова Рада Банку

обов'язкового аудиту

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

30.09.2022 (Протокол засідання Наглядової ради №х42/22)

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

4-й рік

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

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

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

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

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

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

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

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

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

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

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання 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 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 01.01.2023.

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 31.12.2022.

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 31.12.2022 статутний капітал Банку складав 300 039 тис. грн. (Примітка 16), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2022 регулятивний капітал Банку складав 230 136 тис. грн. (Примітка 27), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2022 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.

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

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

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№22/1446-Фвід 13.10.2022
Дата початку та дата закінчення проведення	01.12.2022 – 19.04.2023

аудиту

Відомості про Банк

Повне найменування

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

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

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

Материнська компанія

Дочірня компанія

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

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

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

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

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

ні

так

відсутня

відсутня

Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

Станом на 31.12.2022 розмір статутного капіталу складає 300 039 тис. грн., що відповідає Статуту, затвердженому Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 03.02.2022 №03022022/1)

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

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій ГАВРИШ.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер /
Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

м. Київ, Україна

19 квітня 2023 року