



**RwSbank**  
Respect with Stability

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

РІЧНИЙ ЗВІТ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗМІСТ

<b>ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА).....</b>	<b>3</b>
I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК.....	4
II. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.....	4
III. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ.....	13
IV. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ.....	14
V. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ.....	20
VI. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	25
VII. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ЦІННІ ПАПЕРИ ТА ФОНДОВИЙ РИНОК», ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ» ТА ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ.....	26
<b>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ.....</b>	<b>48</b>
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ.....	49
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2021 РІК.....	50
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК.....	51
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК.....	52
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	53
<b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....</b>	<b>124</b>

## 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

У четвертому кварталі 2021 року для української економіки та фінансової системи реалізувалася низка ризиків: ескаляція конфлікту з Росією, різке зростання цін на енергоносії, поширення нового штаму коронавірусу. Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до підвищення премії за ризик інвестування в Україну. Тож умови залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршилися. З огляду на це, співпраця з міжнародними фінансовими організаціями залишається передумовою належного управління макроекономічними ризиками. Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам. Фіскальна політика залишалася стриманою, а дефіцит державного бюджету помірним, державний борг відносно ВВП надалі скорочується, міжнародні резерви перевищили 90% композитного критерію МВФ, їх достатньо для згладжування можливих коливань на валютному ринку. Фінансова система у відмінному стані: стійка, добре капіталізована та ліквідна.

У четвертому кварталі зростання світової економіки сповільнилося через поширення нових варіантів COVID-19, що негативно позначилося на рівні ділової впевненості, насамперед у сфері послуг. Натомість світова промисловість стабільно відновлювалася, а компанії очікують подальшого зростання виробництва у 2022 році. Вагомим фактором такої динаміки стали ознаки налагодження ланцюгів постачання, зокрема сповільнилося зростання вартості морських перевезень, почали знижуватися строки доставки, скорочуватися обсяги невиконаних замовлень, країни продовжували відміну торговельних обмежень, пов'язаних із пандемією. Однак тиск з боку порушень ланцюгів постачання наприкінці 2021 року все ще перебував на високих рівнях, а затримки з постачання окремих комплектуючих та сировини спричинило найбільше за майже 24 роки збільшення їх запасів. Як наслідок, зростання світової торгівлі товарами в IV кварталі сповільнилося. Також в 2021 році світ стикнувся з підвищеним попитом і високими цінами на енергетичні ресурси, що призвело до енергетичної кризи. Так, світові ціни на нафту і природний газ у Європі, у четвертому кварталі 2021 року стрімко зросли. Попри нарощування обсягів видобування ОПЕК+, нафта дорожчала під впливом високого попиту. Лише часткове вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією та Південною Кореєю та поширення Omicron стримало зростання цін наприкінці року. Ціни на природний газ у Європі досягнули історичного рекорду через високий попит та обмежену пропозицію. Остання була зумовлена низьким рівнем запасів, відмовою Росії постачати понад контрактні обсяги та високою конкуренцією з боку країн Азії. Лише стрімке зростання імпорту СПГ, насамперед зі США, дещо скоригувало ціни наприкінці року.

Економічна ситуація в Україні характеризується повільнішим відновленням економіки, ніж очікувалося. Стримують зростання досі недостатній рівень інвестицій та подорожчання енергоносіїв. З огляду на поступову корекцію цін на основні товари українського експорту і збереження високих цін на пальне, наступного року дефіцит поточного рахунку платіжного балансу помітно розшириться. Підтримує економічне зростання сталий споживчий попит, який підживлюють значні темпи зростання доходів населення. Високі споживчі витрати і глобальні проінфляційні чинники, зокрема здорожчання сировини, призвели до зростання споживчих цін до двозначних рівнів. Як і центробанки більшості країн з ринками, що розвиваються, НБУ реагував на ці виклики та підвищував облікову ставку. Після кризового падіння підприємства багатьох галузей наростили прибутки, перш за все, через високі ціни на продукцію. Це поліщило їхню платоспроможність та знизило боргове навантаження. Надалі їхня маржинальність може скоротитися через високі ціни на енергоносії та очікувану

корекцію світових цін на товари українського експорту. Інший виклик – збереження логістичних труднощів на світовому ринку.

Споживча інфляція очікувано знижувалася наприкінці 2021 року, проте залишалася вищою, ніж прогнозувалося, а фундаментальний інфляційний тиск навіть посилювався. Після проходження піку у вересні 2021 року (11% р/р) споживча інфляція очікувано знижувалась і досягла 10% р/р у грудні. Відхилення від прогнозів пояснюється передусім посиленням проінфляційного тиску з боку вторинних ефектів від зростання витрат, зокрема: у четвертому кварталі 2021 року збільшення вартості енергоносіїв вплинуло на зміну відпускних цін, збільшення вартості сировини і трудових ресурсів також є одним з найважливіших чинників зміни цін у другому півріччі 2021 року. Також зберігався вплив стійкого споживчого попиту та тлі підвищення внутрішніх цін на продукти харчування та промислові товари, що дало можливість трохи сповільнити темпи інфляції на кінець 2021 року.

У відповідь на реалізацію низки проінфляційних ризиків і трансформацію транзитивних драйверів інфляції (як внутрішньої, так і світової) в більш тривалі та системні чинники НБУ прискорив посилення монетарної політики. Зокрема, суттєвіше підвищував ключову ставку з II кварталу 2021 року та згорнув монетарні стимули, запроваджені під час пандемії 2020 року. Посилення монетарної політики триватиме й у 2022 році.

У 2021 році зростання реального ВВП, за оцінками НБУ, становило близько 3%. Відновленню економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне пожвавлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких урожаїв 2020 року, повільніше відновлення сектору послуг, обмежені потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші втрати від пандемії, а також стрімкіша фіскальна консолідація.

Завдяки сприятливим умовам торгівлі дефіцит поточного рахунку у 2021 році був незначним, однак надалі він помірно розшириться внаслідок зростання внутрішнього попиту. У 2021 році поточний рахунок зведено з незначним дефіцитом (1,1% ВВП).

Банківський сектор у четвертому кварталі 2021 року характеризується такими показниками.

Банки зберігають значний запас капіталу понад мінімальні вимоги. Достатність капіталу переважної більшості банків надалі значно перевищує мінімальні вимоги. Достатність основного капіталу по системі становить понад 15%. Упродовж 2021 року цей показник дещо знизився через жваве кредитування – нові кредити збільшили активи, зважені на ризик. Проте капітал поповнювався як за рахунок реінвестованих прибутків, так і через внесення коштів акціонерами.

У 2021 році платоспроможні банки отримали історично рекордні 77,5 млрд.грн. чистого прибутку, що майже вдвічі більше, ніж у 2020 році (39,7 млрд.грн.), та на 33% більше, ніж у докризовому 2019 році (58,4 млрд.грн.). Рентабельність капіталу сектору зросла до 35,2% порівняно з 19,2% у 2020 році. У IV кварталі 2021 року чистий прибуток банків був найбільшим, коли додатково до рекордних темпів зростання процентного доходу банки розформували резерви – 26,1 млрд.грн., що в 12,6 рази більше порівняно з четвертому кварталом 2020 року. Головними чинниками прибутковості банківського сектору у 2021 році стали подальше зростання операційної ефективності та істотне скорочення відрахувань до резервів. Так, річний приріст чистого процентного та комісійного доходів становив 39% та 25% відповідно. Цьому сприяло збільшення процентних доходів від кредитування, яке суттєво пожвавилось після кризи. Подальше зростання обсягу безготівкових операцій забезпечило збільшення комісійних доходів банків. Швидше зростання чистих процентних та комісійних доходів порівняно з операційними витратами підвищило операційну ефективність банків. Відрахування в резерви під кредити за рік скоротилися на 58%. Крім того, були розформовані раніше зарезервовані кошти, пов'язані з юридичними ризиками.

Чисті активи банків зросли за четвертий квартал на 6,3% за рахунок приросту гривневої складової. Збільшилися вкладення у державні цінні папери та кредитний портфель клієнтів. Квартальні темпи зростання чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання сповільнилися до +2,3%. За 2021 рік чистий гривневий кредитний портфель зріс на 40,2%. Найактивнішими у кредитуванні були державні банки, крім ПриватБанку (54,7% р/р). У грудні гривневі кредити зменшилися внаслідок сезонного погашення позик аграріями та підприємствами, що виконували державні замовлення у межах проекту «Велике будівництво». Наприкінці року активізувалося кредитування іноземними банками в іноземній валюті. Чисті валютні кредити зросли на 7,8% за квартал та на 9,6% р/р. Темпи роздрібного кредитування перевищили докоронакризовий рівень. Чистий гривневий портфель кредитів населенню зріс за квартал на 8,0% (36,9% р/р). Приріст чистих гривневих позик на нерухомість в кінці 2021 року знову оновив максимум: +62,4% р/р. Частка непрацюючих кредитів і далі знижувалася: на 3,2 в. п. за квартал та загалом на 11,0 в. п. за рік – до 30,0%. Найбільший внесок у це скорочення зробили державні банки. Вони мали високі темпи зростання кредитного портфеля та списували старі непрацюючі позики на виконання відповідних стратегій.

Зобов'язання банків за четвертий квартал 2021 р. зросли на 5,7%, значною мірою з огляду на приплив коштів клієнтів. Вони і надалі переважають у структурі банківського фондування: наприкінці року їхня частка в зобов'язаннях становила 84,9%. Частка коштів НБУ залишилася на рівні III кварталу – 5,3%. Обсяг гривневих коштів фізичних осіб у банках за IV квартал зріс на 8,1% (15,3% р/р). Лідерами за цим показником виявилися приватні та іноземні банки: +41,0% р/р та 22,4% р/р відповідно. Водночас строкові депозити населення в національній валюті зростали повільніше – на 9,6% за рік. Переважна більшість нових строкових депозитів залучалася на строк від трьох місяців. Загальна сума вкладів фізичних осіб в іноземній валюті за рік знизилася на 1,8% (в еквіваленті дол. США) через відплив строкових коштів. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за квартал зросли на 15,5% (26,4% р/р). Банки з приватним капіталом були лідерами і за цим показником, продемонструвавши зростання на 35,1% за квартал (63,2% р/р). Кошти в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) знизилися за квартал на 4,7% внаслідок відпливу коштів з приватних та іноземних банків. У річному обчисленні валютні кошти бізнесу зросли на 3,9%. Частка валютних коштів клієнтів знизилася на 2,6 в. п. до 32,9% незважаючи на ослаблення обмінного курсу національної валюти. Сприяло дедоларизації швидше зростання гривневих депозитів порівняно з валютними.

Упродовж останнього кварталу 2021 року НБУ продовжив цикл підвищення облікової ставки, піднявши її до 9% річних. Проте лише кілька банків з найбільших двадцяти підвищили ставки за гривневими депозитами фізичних осіб слідом за обліковою. Середня вартість 12-місячних депозитів зросла до 9,2% річних на кінець IV кварталу. Спред між вартістю тримісячних та річних депозитів досяг 1,7 в. п. Ставки за депозитами в доларах США залишалися в межах 1% річних, хоча й дещо зросли протягом кварталу. Вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання вперше за півтора року перевищила 10% річних. Найбільш чутливими до підвищення облікової ставки, як і раніше, були ультракороткі (до одного місяця) позики. Натомість вартість валютних кредитів бізнесу знизилася у грудні до 3% річних. Ставки за новими споживчими кредитами населенню знизилися на 1,5 в. п. до 28,7% річних у грудні. Вартість нових іпотечних позик підвищилася протягом кварталу на 0,7 в. п. до 12,6%.

Кредитний ризик залишається головним для банків і в IV кварталі 2021 році. Попри поліпшення економічної ситуації у другому півріччі, окремі позичальники банків усе ще відчують фінансові труднощі, а також підвищення ризику ескалації конфлікту з Росією може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів банками. Рівень кредитного ризику все ще залишається високим.

Подальше посилення монетарної політики очікувано впливатиме на умови залучення коштів та здорожчуватиме фондування. Тож процентний ризик банків посилюватиметься. В умовах невизначеності банкам потрібно ретельно контролювати ризики ліквідності. Для цього необхідно аналізувати власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами (ВЛА) суттєві відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом коротких періодів. Водночас ВЛА має бути достатньо не лише для конвертації у грошові кошти за потреби для повернення клієнтам, але і для здійснення подальшої операційної діяльності. В 2022 році НБУ планує ухвалити рішення про графік поступового відновлення буферів капіталу, деактивованих під час розгортання коронакризи. Буфери капіталу підвищують спроможність банків протистояти ризикам у період фінансової та економічної нестабільності. Сформований запас капіталу можна буде використати як для поглинання можливих збитків, так і для подальшого кредитування. За оцінками НБУ, поточна висока прибутковість та наявний запас капіталу дають змогу банкам без труднощів виконати такі регуляторні вимоги.

## 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 Банку; 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.

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 2021 року членами Наглядової ради Банку 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 2021 року членами Правління Банку є: Котляревська Оксана Володимирівна - Голова Правління; Васьковська Валентина Петрівна - Заступник Голови Правління, член Правління; Пилипчак Петро Іванович - Заступник Голови Правління, член Правління; Бурдіна Олена Михайлівна - Головна бухгалтер, член Правління; Мосейчук Таїсія Федорівна - Директор юридичного департаменту, член Правління. Особистий склад Комітетів встановлюється Правлінням Банку.

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

- 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.
- 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.
- 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.

- 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.
- 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; Юридичний департамент; Департамент кадрового менеджменту; Департамент фінансового моніторингу і валютного контролю; Управління методології; Департамент карткового бізнесу; Департамент інформаційних технологій; Департамент роздрібного бізнесу; Департамент міжбанківського бізнесу;

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

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

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

Схематичне зображення організаційної структури Банку наведено у Додатку 1.

Станом на 31 грудня 2021 року діє 19 відділень Банку по Україні.

На відділеннях надається весь спектр операцій Банку, а саме:

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



Станом на 31 грудня 2021 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
СВЯТОШИНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1	03164, м. Київ, вул. Академіка Булаховського, 4
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
ОДЕСЬКЕ ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ	65104, м. Одеса, вул. Академіка Корольова, 72А
НОВОСІЛКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	03027, Київська область, Фастівський район, Чабанівська територіальна громада, село Новосілки, вулиця Миру, будинок 4, приміщення 152
ЧОРТКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ	48501, Тернопільська область, місто Чортків, вулиця Степана Бандери, будинок 30

#### 4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРИДБАННЯ АКЦІЙ

Акції, оголошені до випуску у звітному 2021 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювались.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітнього 2021 року немає.

#### 5. ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ

Діюча бізнес-модель Банку базується на 9-ти головних напрямках:

1. Принципово важливим напрямком розвитку Банку є максимальна орієнтація на клієнта. Це означає, що банк прагне задовольнити максимальний обсяг потреб у фінансових послугах кожного клієнта і тим самим максимізувати свої доходи від формату клієнтських відносин. Це також означає, що якість і глибина взаємин з клієнтом, а також навички та можливості Банку в сфері продаж і обслуговування, які забезпечують підтримку та розвиток цих відносин, та є важливою основою конкурентних переваг Банку.
2. Важливим напрямом перетворень є комплексне удосконалення бізнес-процесів і інформаційних систем, їх перехід на нову «промислово» основу. Така «індустріалізація» систем та процесів у Банку підвищує рівень керованості та масштабування, знижує витрати, підвищує якість обслуговування клієнтів та дозволяє Банку більш гнучко та ефективно керувати кредитними та іншими видами ризиків.
3. Важливим елементом стратегії розвитку Банку є впровадження ідеології постійного вдосконалення та розвитку на всіх рівнях та у всіх частинах організації. Це передбачає інтегровану роботу по оптимізації та раціоналізації діяльності на всіх напрямках «знизу-вверх», створення в Банку систематичної здатності до оновлення та самовдосконалення.

4. Банку, з врахуванням діючої бізнес моделі, потрібна згуртована та професійна команда. Реалізація стратегії буде вимагати від співробітників нових навичок та вмінь, які дозволять змінити не лише Банк, але й свої власні звички та методи роботи. Завдання, що стоїть перед Банком – зробити ефективність і якість справою кожного співробітника в кожному підрозділі, залучити як звичайних співробітників, так і керівників Банку в щоденний процес покращення його роботи, дати можливість співробітникам відчувати себе активними учасниками процесу розвитку Банку, а не просто пасивними виконавцями. В Банку буде розроблена система мотивації для кожного співробітника, яка має бути направлена на співпадіння вектору інтересів працівника та банку у цій посаді, сформований кадровий резерв та запроваджено системи планування наступництва на всіх рівнях. А також, Банк проводитиме жорсткий рекрутинг з ціллю залучення найкращих команд від конкурентів.
5. Банк планує розширення мережі відділень за рахунок відкриття універсальних відділень.
6. Реалізація мобільного додатку для фізичних осіб, дозволить керувати рахунками, здійснювати платежі і перекази за допомогою смартфона клієнтів, а також оплачувати покупки безконтактно, використовуючи NFC та Apple Pay.
7. Реалізація сервісу P2P переказів MasterCard дозволить переказати гроші з картки на картку, у мережі Інтернет та в мобільному додатку Банку з будь-якого пристрою. Також це дозволить клієнтам Банку здійснити грошові перекази на картки будь яких банків, які входять до МПС MasterCard.
8. Модернізація IT-інфраструктури Банку буде здійснюватися поетапно з застосуванням процесного підходу в управлінні IT-інфраструктурою Банку для забезпечення надійності, стійкості та безперервності роботи усіх систем та додатків.
9. Впровадження системи електронного документообігу дозволить створити електронний архів документів, організувати корпоративний документообіг і автоматизувати бізнес-процеси в Банку.

## 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 2016р., Генеральною ліцензією Національного Банку України на здійснення валютних операцій №277-2 від 05 грудня 2016р. 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:

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

Банк визначив наступні основні напрями розвитку банківських продуктів та послуг:

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

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

### **Корпоративний бізнес.**

Продукти та послуги:

- документарні операції ;
- овердрафти;
- розрахунково-касове обслуговування;
- кредити клієнтам;
- депозитні програми;
- проведення розрахунків ч/з «Клієнт-банк»;
- прийом платежів;
- видача коштів з рахунків;
- операції з форвардними угодами на МВРУ;
- встановлення, обслуговування «Клієнт-банку»;
- зарплатні проекти;
- надання довідок/виписок по рахункам клієнтів.

### **Обслуговування фізичних осіб.**

Продукти та послуги:

- споживче кредитування;
- розрахунково-касове обслуговування;
- кредити клієнтам;
- депозитні програми;
- операції з пластиковими картами;
- прийом платежів;
- видача коштів з рахунків;
- реалізація мобільного додатку;
- запуск торгового еквайрингу;
- використання міжнародних систем термінових грошових переказів «RIA», «Western Union», «Money Gram», «Welsend» та супутніх внутрішніх платіжних систем «Monego», «iPay», «Portmone»;
- надання довідок/виписок по рахункам клієнтів.

### **Обслуговування банків та казначейські операції.**

Продукти та послуги:

- продаж готівкової гривні іншим банкам;
- купівля-продаж валюти;
- купівля-продаж банківських металів;
- купівля в портфель банку ОВДП;
- перекази в інші банки по системі «SWIFT».

### III. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

#### 1. СТРАТЕГІЧНІ ЦІЛІ

Виходячи з аналізу внутрішнього та зовнішнього середовища Банк вважає, що в умовах короткострокової перспективи, Банк повинен 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 зменшення необоротних активів, розвитку нових програм кредитування та розширення послуг що надаються.

#### 2. ГОЛОВНІ НАПРЯМКИ ПЕРЕТВОРЕНЬ

Для досягнення мети розвитку Банк буде сфокусований на 9 головних напрямках перетворень:

1. Принципово важливим напрямком розвитку Банку стане максимальна орієнтація на клієнта. Це означає, що банк буде прагнути задовольнити максимальний обсяг потреб у фінансових послугах кожного клієнта і тим самим максимізувати свої доходи від формату клієнтських відносин. Це також означає, що якість і глибина взаємин з клієнтом, а також навички та можливості Банку в сфері продаж і обслуговування, які забезпечать підтримку та розвиток цих відносин, стануть важливою основою конкурентних переваг Банку.
2. Важливим напрямом перетворень є комплексне удосконалення бізнес-процесів і інформаційних систем, їх перехід на нову «промислового» основу. Така «індустріалізація» систем та процесів у Банку підвищить рівень керованості та масштабування, знизить витрати, підвищить якість обслуговування клієнтів та дозволить Банку більш гнучко та ефективно керувати кредитними та іншими видами ризиків.
3. Важливим елементом стратегії розвитку Банку є впровадження ідеології постійного вдосконалення та розвитку на всіх рівнях та у всіх частинах організації. Це передбачає інтегровану роботу по оптимізації та раціоналізації діяльності на всіх напрямках «знизу-вверх», створення в Банку систематичної здатності до оновлення та самовдосконалення.
4. Реалізація проекту кредитування ВІП клієнтів на базі мобільного додатку для фізичних осіб, дозволить залучити на обслуговування нових клієнтів. Завдяки даному проекту клієнти зможуть моментально отримувати кредитні кошти в рамках встановлених лімітів, керувати рахунками, здійснювати платежі і перекази за допомогою смартфона клієнтів, а також оплачувати покупки безконтактно, використовуючи NFC та Apple Pay.
5. В рамках збільшення попиту на кредитні операції, Банком заплановано впровадити програму кредитування для клієнтів малого, середнього бізнесу та мікро підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» на строк до 5 років.
6. Залучення на обслуговування великої частини клієнтів - фізичних осіб шляхом впровадження іпотечного кредитування «Доступна іпотека 7%», якою передбачено здешевлення вартості іпотечних кредитів за рахунок фінансової державної підтримки.
7. Розвиток довгострокового кредитування юридичних осіб, що дозволить клієнтам одержувати кредитування під довгострокові цілі.
8. Окрім банківських послуг, Банк планує здійснювати операції на ринку капіталів з 2 кварталу 2022 року, а саме:
  - діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (субброкерська, брокерська, дилерська діяльність)
  - депозитарна діяльність.
9. Модернізація IT-інфраструктури Банку буде здійснюватися поетапно з застосуванням процесного підходу в управлінні IT-інфраструктурою Банку для забезпечення надійності, стійкості та безперервності роботи усіх систем та додатків.

## IV. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

### 1. СТРУКТУРА КАПІТАЛУ

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

Станом на 31.12.2021 р. регулятивний капітал Банку становив 220 103 тис.грн., що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 18,32 % 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 2021 та за 2020 рік, який розраховано відповідно до вимог Національного банку України та за даними звітності, на підставі якого проводиться контроль за розміром регулятивного капіталу Банку.

Структура регулятивного капіталу

<i>тис.грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
<b>Основний капітал</b>	196 599	218 854
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 039	300 039
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	11 542	9 445
Фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл	48 000	48 000
НБУ щодо включення до основного капіталу		
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(162 981)	(138 630)
<i>нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	<i>(1 229)</i>	<i>(1 226)</i>
<i>капітальні інвестиції у нематеріальні активи</i>	<i>(160)</i>	<i>(142)</i>
<i>збитки минулих років</i>	<i>(97 428)</i>	<i>(137 262)</i>
<i>непрофільні активи</i>	<i>(64 165)</i>	-
<i>розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
<b>Додатковий капітал</b>	23 504	44 352
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	23 504	263 206
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>220 103</b>	<b>218 854</b>

### 2. ЛІКВІДНІСТЬ

Стан ліквідності Банку на достатньому рівні. Короткострокова ліквідність (Н6) станом на 01.01.2022 – 70,99%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 60%. Показник покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRbb) станом на 31 грудня 2021 року – 197,90%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%.

Показник покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCRіb) станом на 31 грудня 2021 року – 284,41%, при встановленому нормативі НБУ – не менше 100%. Виконання нормативу LCR свідчить, що банк забезпечений ліквідністю в обсязі, достатньому для повного виконання ним зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах. Виконання пруденційних нормативів ліквідності знаходиться в безризиковій зоні, але норматив короткострокова ліквідність (Н6) знаходиться в граничній зоні. Також необхідно зазначити, що Банк виконував норматив обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку протягом 2021 року.

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

### 3. ЛЮДСЬКІ РЕСУРСИ, ІНТЕЛЕКТУАЛЬНИЙ КАПІТАЛ

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

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

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

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

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

Значну увагу приділяється навчанню персоналу Банку, не тільки обов'язкового, але і того, що стосується підвищення кваліфікації, знань і навичок, розкриттю людського потенціалу. За період 2021 року в Банку були проведені наступні види регулярного навчання: зовнішнє; внутрішнє. Протягом року, як правило, виникають поточні потреби у навчанні (наприклад, нові банківські продукти, програми, і т.п.), бажання відвідати нові семінари/тренінги, по участі в яких оперативно приймається рішення. Був складений і затверджений план навчання працівників на 2021 рік. Працівники банку відвідали навіть більше запланованих семінарів і навчань. Внутрішнє аудиторне навчання не проводилося, у зв'язку з пандемією коронавірусу. Воно було переведене в онлайн площину, наприклад, за наступними напрямками: касова дисципліна, фінансовий моніторинг, продуктова лінійка, стандарти якості обслуговування клієнтів, нові банківські продукти, робота з оновленням в програмному забезпеченні, і т.п. Майже кожен працівник Банку протягом року проходив профільне навчання. Для працівників відділень в 2021 році проводилися тестування на знання банківських продуктів і послуг, для касових працівників по змінах до нормативно правових актів, що стосуються їх діяльності, для офісних працівників тестування по комплаєнс-контролю та операційних ризиках. Крім того регулярно для всіх працівників Банку проводилося навчання по СУБ, комплаєнсу, операційних ризиках, Кодексу корпоративної культури та етики. Керівники Банку проходили навчання по корпоративному управлінню, в т.ч. з керівниками структурних підрозділів навчання щодо управління персоналу, процедурі адаптації нових працівників та ін.

Коефіцієнт плинності кадрів за період 01.01.2021-31.12.2021 складає 5%.

Також, за період з 01.01.2021 по 31.12.2021 відсутні звільнень працівників за прогули та інші порушення трудової дисципліни, невідповідність зайнятій посаді, тощо.

Банк постійно вдосконалює ефективність функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

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

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

### 4. ТЕХНОЛОГІЧНІ РЕСУРСИ

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

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

## 5. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

СУР Банку базується на трьох лініях захисту:

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

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

- Наглядова рада Банку;
- Правління банку;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Комітет систем управління інформаційної безпеки;
- 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 01 січня 2022 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 42 060,16 тис.грн. (01 січня 2020 року: 30 904,36 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**

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

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

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

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

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

### **Ризик ліквідності.**

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

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

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

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

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

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

### **Комплаєнс-ризик**

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

## **6. ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## V. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

### 1. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

Структура та розмір доходів Банку за 2021 рік зазначаються у фінансовій звітності Банку.

За період 2021 року Банк динамічно розвивався у всіх напрямках, а саме:

- Банком залучено на обслуговування більша кількість клієнтів юридичних та фізичних осіб, що помітно в динаміці росту залишків на поточних та депозитних рахунках: за 2021 рік ріст залишків на поточних рахунках ЮО зріс на 50% та складає 1 373 млн.грн., строкові кошти ЮО зросли на 18%, та на кінець року становлять 275 млн.грн. Залишки роздрібних клієнтів також вирости, та на кінець 2021 року становлять: на поточних рахунках ФО – 210 млн.грн., на строкових рахунках ФО – 384 млн.грн.
- Чистий процентний дохід за рік склав 125 млн.грн. (за 2020 рік - 57,6 млн.грн) , чистий комісійний дохід становить 119 млн.грн. (за 2020 рік – 74,4 млн.грн.) Помітна значна позитивна динаміка.
- Банк веде активну роботу з придбання ОВДП. За 2021 рік в портфель банку було придбано 2 202 млн.грн., що дозволило банку отримати процентний дохід від ОВДП в сумі 255 млн.грн. за рік. Залишок балансової вартості ОВДП на 01.01.2022 року становить 3 271 млн.грн.
- Збільшено обсяг документарних операцій. На кінець 2021 року банком було видано гарантій на суму понад 1,9 млн.грн. (на кінець 2020 року 555 млн.грн.) Отримано 25,2 млн.грн. доходу від комісійного обслуговування гарантій (23,3 за 2020 рік).
- Банк активно працює на ринку металів та валюти. За 2021 рік комісійний дохід від операцій з металами та валютою склав 7,4 млн.грн. (за 2020 рік – 5,9 млн.грн.)

2021 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку становить 15,4 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 uaAA+ та підтверджено 12 листопада 2021 року.

Основні фінансові показники за 2021 рік:

тис.грн.

Активи	
Загальні активи	4 808 864
Готівкові кошти та банківські метали	234 817
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	98 220
Цінні папери, що рефінансовані НБУ (ОВДП)	3 270 946
Депозитні сертифікати	475 104
Кредити надані клієнтам, в т.ч.	306 916
кредити, що надані суб'єктам господарювання	304 428
кредити, що надані фізичним особам	2 488
Пасиви	
Капітал	252 954
з нього: статутний капітал	300 039
Кошти суб'єктів господарювання	1 648 664
Кошти фізичних осіб	593 493

### 2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

За період 2021 року банком було запроваджено:

- Тестову версію мобільного додатку для фізичних осіб з сервісом P2P переказів MasterCard. Отримано можливість розрахунків безконтактно, використовуючи NFC та Apple Pay.
- Новий продукт проведення операцій з облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) для фізичних та юридичних осіб.
- Продукт «Кредитна картка для фізичних осіб» з використанням мобільного додатку в «РВС БАНК».

- Вклад до запитання «Заначка»- для мобільного додатку.
- Пакет «Морська картка».
- Стандарт банківського продукту щодо цільового (споживчого) кредитування клієнтів фізичних осіб на придбання житлової нерухомості на вторинному та первинному ринку «ДОСТУПНА ІПОТЕКА 7% ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ».
- Програма цільового кредитування клієнтів малого, середнього бізнесу та мікропідприємництва на умовах Програми «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%», яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Фонд розвитку підприємництва.

### 3. ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ:

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

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

Для досягнення мети розвитку Банк буде сфокусований на 9 головних напрямках перетворень:

1. Принципово важливим напрямком розвитку Банку стане максимальна орієнтація на клієнта. Це означає, що банк буде прагнути задовольнити максимальний обсяг потреб у фінансових послугах кожного клієнта і тим самим максимізувати свої доходи від формату клієнтських відносин. Це також означає, що якість і глибина взаємин з клієнтом, а також навички та можливості Банку в сфері продаж і обслуговування, які забезпечать підтримку та розвиток цих відносин, стануть важливою основою конкурентних переваг Банку.
2. Важливим напрямом перетворень є комплексне удосконалення бізнес-процесів і інформаційних систем, їх перехід на нову «промислову» основу. Така «індустріалізація» систем та процесів у Банку підвищить рівень керованості та масштабування, знизить витрати, підвищить якість обслуговування клієнтів та дозволить Банку більш гнучко та ефективно керувати кредитними та іншими видами ризиків.
3. Важливим елементом стратегії розвитку Банку є впровадження ідеології постійного вдосконалення та розвитку на всіх рівнях та у всіх частинах організації. Це передбачає інтегровану роботу по оптимізації та раціоналізації діяльності на всіх напрямках «знизу-вверх», створення в Банку систематичної здатності до оновлення та самовдосконалення.
4. Реалізація проекту кредитування ВІП клієнтів на базі мобільного додатку для фізичних осіб, дозволить залучити на обслуговування нових клієнтів. Завдяки даному проекту клієнти зможуть моментально отримувати кредитні кошти в рамках встановлених лімітів, керувати рахунками, здійснювати платежі і перекази за допомогою смартфона клієнтів, а також оплачувати покупки безконтактно, використовуючи NFC та Apple Pay.
5. В рамках збільшення попиту на кредитні операції, Банком заплановано впровадити програму кредитування для клієнтів малого, середнього бізнесу та мікро підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» на строк до 5 років.
6. Залучення на обслуговування великої частини клієнтів - фізичних осіб шляхом впровадження іпотечного кредитування «Доступна іпотека 7%», якою передбачено здешевлення вартості іпотечних кредитів за рахунок фінансової державної підтримки.
7. Розвиток довгострокового кредитування юридичних осіб, що дозволить клієнтам одержувати кредитування під довгострокові цілі.
8. Окрім банківських послуг, Банк планує здійснювати операції на ринку капіталів, а саме:
  - діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (субброкерська, брокерська, дилерська діяльність)
  - депозитарна діяльність.
9. Модернізація IT-інфраструктури Банку буде здійснюватися поетапно з застосуванням процесного підходу в управлінні IT-інфраструктурою Банку для забезпечення надійності, стійкості та безперервності роботи усіх систем та додатків.

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

		Опис проблеми	Наслідки для банку	Можливості для банку
Зовнішні фактори	Фінансово-економічні фактори	Політична та економічна криза: зниження темпів росту ВВП, розкручування інфляційних процесів, нестабільність економіки, зменшення обсягу іноземних інвестицій, невизначеність з ринками збуту стратегічного експорту, зменшення реальних доходів населення	<ul style="list-style-type: none"> <li>- згортання бізнесу окремих клієнтів;</li> <li>- падіння загального залишку коштів на поточних та депозитних рахунках;</li> <li>- відтік коштів з депозитних рахунків фізичних осіб;</li> <li>- несприятливі зміни курсів іноземних валют;</li> <li>- загострення конкуренції на банківському ринку;</li> <li>- втрата стратегічних клієнтів банку;</li> <li>- подорожчання ресурсів і внаслідок цього зростання витрат;</li> <li>- погіршення якості активів та зменшення унаслідок цього доходів банку, збільшення витрат на формування резервів під активні операції</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- вихід з ринку деяких фінансових установ-конкурентів банку та розширення клієнтської бази за рахунок таких фінансових установ;</li> <li>- розвиток банківського продуктового ряду;</li> <li>- активізація у користуванні послугами банку, який є більш стабільним та керованим, ніж великі системні банки;</li> <li>- збільшення доходів внаслідок залучення нових клієнтів на обслуговування, за рахунок розширення продуктової лінійки та перегляду тарифів</li> </ul>
Зовнішні фактори	Соціальні	Падіння рівня грошових доходів населення, зростання заборгованості по виплаті заробітної плати та пенсій; Платіжна дисципліна	<ul style="list-style-type: none"> <li>- відтік коштів з депозитів фізичних осіб;</li> <li>- згортання програм кредитування населення та зменшення у зв'язку з цим доходів від кредитування фізичних осіб;</li> <li>- зростання неплатежів та негативно класифікованої заборгованості ; зростання витрат на формування резервів</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- залучення нових потенційних клієнтів - фізичних осіб на депозитне та кредитне обслуговування з нестабільних банків;</li> <li>- введення нових послуг та збільшення комісійних доходів банку</li> </ul>
	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 розвинутої 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**

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

<p>Слабкості</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Недостатній рівень капіталізації банку.</li> <li>2. Висока собівартість пасивів.</li> <li>3. Значна частина проблемних активів у загальному обсязі кредитного портфелю.</li> <li>4. Відсутність нових продуктів та програм, яких ще немає на ринку.</li> <li>5. Недостатня площа приміщення.</li> <li>6. Відсутність мережі філій в регіонах.</li> </ol>	<p>На перетині полів <u>Слабкості</u> внутрішньої середи та <u>Можливості</u> зовнішньої маємо фактори, які дозволяють Банку за рахунок можливостей зовнішньої середи подолати його слабкості. 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.</p>	<p>На перетині полів <u>Слабкості/Загрози</u> утворюються фактори, що відображають критичне положення Банку, при якому його слабкості поглиблюються загрозами зовнішньої середи, а саме: неспроможність витримувати нові вимоги НБУ щодо резервів, нормативів може спричинити позиціонування банку як недостатньо капіталізованого, застосування більш жорстких заходів з боку НБУ, чого можна уникнути збільшенням статутного капіталу, що закріпить банківські позиції і дасть змогу конкурувати серед банків вищої (3-ї) групи. Значна конкуренція може призвести до труднощів у залученні найбільших клієнтів і подальшої нестачі довгострокових ресурсів та втрати стратегічних клієнтів, низької якості кредитно-інвестиційного портфелю. Для збільшення доходів від активних операцій та залучення довгострокових ресурсів слід приділяти увагу залученню великої кількості крупних клієнтів.</p>
---	--	--

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

Пріоритетними напрямками діяльності Банку 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 банку. 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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав наступну структуру джерел фінансування своєї діяльності: власний капітал – 252 954 тис.грн.; кошти суб'єктів господарювання – 1 648 664 тис.грн.; кошти фізичних осіб – 593 493 тис.грн.; інші – 59 009 тис.грн. Банк особливу увагу приділяє оцінці рівня капіталу як здатності Банку захистити інтереси своїх кредиторів та власників від незапланованих збитків, розмір яких залежить від обсягів ризиків, що виникають у результаті виконання Банком активних операцій. При здійсненні оцінки капіталу Банк застосовує принципи, засновані на оцінці ризиків. Протягом звітного періоду Банк мав стабільну структуру та обсяг капіталу. Станом на 01.01.2022: розмір регулятивного капіталу банку (Н1) становить 220 103 тис.грн., норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) дорівнює 18,32 % (min-10%).

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

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

Сукупні активи станом на 31 грудня 2021 року склали 4 808 864 тис.грн.

Структура зобов'язань банку за 2021 рік зазнала суттєвих змін, а саме:

- Банком залучено на обслуговування більша кількість клієнтів юридичних та фізичних осіб, що помітно в динаміці росту залишків на поточних та депозитних рахунках: за 2021 рік ріст залишків на поточних рахунках ЮО зріс на 50% та складає 1 373 млн.грн., строкові кошти ЮО зросли на 18%, та на кінець року становлять 275 млн.грн. Залишки роздрібних клієнтів також вирости, та на кінець 2021 року становлять: на поточних рахунках ФО – 210 млн.грн., на строкових рахунках ФО – 384 млн.грн.
- Чистий процентний дохід за рік склав 125 млн.грн. (за 2020 рік - 57,6 млн.грн.) , чистий комісійний дохід становить 119 млн.грн. (за 2020 рік – 74,4 млн.грн.) Помітна значна позитивна динаміка.
- Банк веде активну роботу з придбання ОВДП. За 2021 рік в портфель банку було придбано 2 202 млн.грн., що дозволило банку отримати процентний дохід від ОВДП в сумі 255 млн.грн. за рік. Залишок балансової вартості ОВДП на 01.01.2022 року становить 3 271 млн.грн.
- Збільшено обсяг документарних операцій. На кінець 2021 року банком було видано гарантій на суму понад 1,9 млн.грн. (на кінець 2020 року 555 млн.грн.) Отримано 25,2 млн.грн. доходу від комісійного обслуговування гарантій (23,3 за 2020 рік).
- Банк активно працює на ринку металів та валюти. За 2021 рік комісійний дохід від операцій з металами та валютою склав 7,4 млн.грн. (за 2020 рік – 5,9 млн.грн.)

2021 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку становить 15,4 млн.грн.

Протягом 2021 року, АТ «РВС БАНК» не було стороною в судових справах, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає Банк, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку.

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

### **1. ВИРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ЕМІТЕНТА**

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 банку. 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.

### **2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ЕМІТЕНТА**

2021 рік Банк закінчив з прибутком. Сума чистого прибутку становить 15,4 млн. грн..

Згідно затвердженої Наглядовою радою Стратегії:

- було реалізовано нерухомість: будівлю Льодового палацу, що розташована в м. Северодонецьк, та нерухомість в м. Вишгороді, що дозволило зменшити тиск на регулятивний капітал;
- відкрито 4— нові відділення (Тернопіль, Одеса, Чортків, Новосілки), що дозволяє Банку поступово розширювати мережу клієнтів на всій території України та збільшує пізнаваність бренду і довіру до Банку.

Банком запроваджено:

- тестову версію мобільного додатку для фізичних осіб з сервісом P2P переказів MasterCard. Отримано можливість розрахунків безконтактно, використовуючи NFC та Apple Pay;
- продукт «Кредитна картка для фізичних осіб» з використанням мобільного додатку в «РВС БАНК»;
- вклад до запитання «Заначка» - для мобільного додатку;
- пакет «Морська картка»;

Також, в 2021 році Банк став учасником Фонду розвитку підприємництва за програмами:

- «ДОСТУПНА ІПОТЕКА 7% ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ»;
- «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%», яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України.

Банком укладені договори з Міністерством соціальної політики, Центром зайнятості, Фондом соціального страхування на здійснення соціальних виплат.

### 3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

Протягом 2021 року деривативи не укладались, правочини щодо похідних цінних паперів не вчинялись.

### 4. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

#### Кодекс корпоративного управління

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>

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-рщ, та Принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду.

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

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.

#### Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		12.03.2021	
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. Про вчинення з Національним банком України значних правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України.		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		26.04.2021	
Кворум зборів		100	
Опис	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Розгляд звіту Правління АТ «РВС БАНК» про результати діяльності за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління АТ «РВС БАНК». 3. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «РВС БАНК» про результати діяльності за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 4. Розгляд висновків зовнішнього аудиту про перевірку річної фінансової звітності АТ «РВС БАНК», в тому числі звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку, та затвердження заходів за результатами його розгляду. 5. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 6. Затвердження змін до умов договорів, що укладені з		

	Головою та членами Наглядової ради; обрання особи, яка уповноважується на підписання додаткових угод до договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 7. Затвердження річного звіту АТ «РВС БАНК» за 2020 рік. 8. Про розподіл прибутку АТ «РВС БАНК». 9. Визначення основних напрямів діяльності АТ «РВС БАНК» на 2021 рік. 10. Про вчинення з Національним банком України значних правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України. 11. Про вчинення правочинів, пов'язаних з проведенням операцій з облігаціями внутрішньої державної позики та депозитними сертифікатами Національного банку України.
--	--

<i>Вид загальних зборів</i>	<i>річні</i>	<i>позачергові</i>
		X
<i>Дата проведення</i>	02.07.2021	
<i>Кворум зборів</i>	100	
<i>Опис</i>	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 3. Визначення кількісного складу 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». 8. Про вчинення з Національним банком України значних правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України.	

<i>Вид загальних зборів</i>	<i>річні</i>	<i>позачергові</i>
		X
<i>Дата проведення</i>	27.07.2021	
<i>Кворум зборів</i>	100	
<i>Опис</i>	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 Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом затвердження його в новій редакції. 4. Внесення змін до Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом затвердження його в новій редакції. 5. Про вчинення з Національним банком України значних правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України.	

<i>Вид загальних зборів</i>	<i>річні</i>	<i>позачергові</i>
		X
<i>Дата проведення</i>	26.11.2021	
<i>Кворум зборів</i>	98,99	
<i>Опис</i>	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Розгляд аудиторського звіту ТОВ «АК «КРОУ УКРАЇНА»» про результати першого етапу оцінки стійкості Банку з внесеними доповненнями і змінами та затвердження заходів за	

	результатами його розгляду. 3. Внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом викладення його в новій редакції. 4. Внесення змін до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом затвердження його в новій редакції. 5. Внесення змін до Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» шляхом затвердження його в новій редакції. 6. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 7. Визначення кількісного складу Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 8. Обрання членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 9. Обрання Голови Наглядової ради АТ «РВС БАНК» з числа обраних членів Наглядової ради АТ «РВС БАНК». 10. 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». 11. Встановлення строку повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ «РВС БАНК», обраних до складу Наглядової Ради АТ «РВС БАНК».
--	---

<i>Вид загальних зборів</i>	<i>річні</i>	<i>позачергові</i>
		X
<i>Дата проведення</i>	20.12.2021	
<i>Кворум зборів</i>	98,99	
<i>Опис</i>	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «РВС БАНК» та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Про вчинення з Національним банком України значних правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України.	

Орган, який здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році

	<i>Так</i>	<i>Ні</i>
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Реєстраційна комісія, призначена Наглядовою радою.	

Орган, який здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році

	<i>Так</i>	<i>Ні</i>
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

Спосіб у який відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році

	<i>Так</i>	<i>Ні</i>
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X

Інше (вказати)	
----------------	--

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 (вказати)	Вчинення з Національним банком України значних правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України.	

Проведення загальних зборів акціонерів у формі заочного голосування

	Так	Ні
		X

Ініціатори позачергових загальних зборів

	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 (вказати)		

**Наглядова рада та виконавчий орган**

*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 станом на 01.01.2022 була 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.
Мигашко Віталій Олексійович	X		Згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради станом на 01.01.2022 був відповідальним за загальну координацію роботи щодо впровадження в Банку Політики з питань фінансового моніторингу, контроль отримання Наглядовою радою регулярної інформації та звітування від відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу в Банку, а також координацію роботи Управління комплаєнс-контролю з надання звітів щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді.
Яременко Сергій Олександрович	X		Згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради станом на 01.01.2022 був відповідальним за контроль за виконанням Правлінням Стратегії розвитку Банку та показників бізнес-плану.
Середенко Дмитро Миколайович	X		Згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради станом на 01.01.2022 був відповідальним за контроль за роботою Департаменту управління ризиками, контроль надання звітів щодо управління ризиками Наглядовій раді, а також контроль питання політики винагороди.
Макаров Павло Олександрович	X		Згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради був відповідальним за контроль за діяльністю Правління щодо розвитку основних бізнес-напрямків (казначейські та міжбанківські операції, корпоративний, роздрібний бізнес, документарні операції тощо) в рамках затвердженої Стратегії розвитку Банку. Повноваження Макарова Павла Олександровича припинено за власним бажанням 07.05.2021.

Протягом 2021 року було проведено 105 засідань Наглядової ради. На засіданнях приймалися рішення щодо призначення (звільнення) членів Правління, керівників підрозділів контролю, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, обрання зовнішнього аудитора для перевірки річної фінансової звітності Банку, обрання оцінювача майна Банку, щодо організації та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, затвердження Стратегії розвитку та Бізнес-плану (Бізнес-моделі) розвитку, інших внутрішніх нормативних документів, надання згоди на чинення та схвалення значних правочинів, 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 розвитку та Бізнес-плану (Бізнес-моделі) Банку на 2021-2024 рр. Реалізація затвердженої Стратегії та Бізнес-плану у 2021 році була успішною, що відобразилось на основних фінансових показниках Банку. Протягом 2021 року Наглядова рада регулярно отримувала від Правління Банку звітність про виконання показників Бізнес-плану (бізнес-моделі) розвитку Банку, за результатами розгляду якої надавала необхідні рекомендації Правлінню. Протягом 2021 року Наглядовою радою тричі переглядалася Стратегія і Бізнес-план Банку.

Наглядовою радою прийнято рішення не створювати у 2021 році комітети Наглядової ради АТ "РВС БАНК", функції комітетів Наглядової ради, що визначені чинним законодавством України, залишити у повноваженнях Наглядової ради.

**Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

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 2021 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 проєктів рішень, що пропонуються для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які не давали би змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, протягом 2021 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 дбайливого ставлення. Наглядова рада Банку більш як на одну третину складається з незалежних директорів, їх кількість становила чотири особи, а після припинення повноважень Макарова П.О. – три 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 ефективно 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 2021 року Наглядовою радою розглядалися звіти Правління та підрозділів контролю відповідно до Положення про управлінську звітність АТ "РВС БАНК". Наглядовою радою оновлено Кодекс корпоративного управління, затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.11.2021, протокол № 26112021/5. 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 2021 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.

**Вимоги до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах**

	<i>Так</i>	<i>Ні</i>
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):	X	
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.		
--	--	--

**Як член наглядової ради ознайомлюється 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 (вказати)		

**Визначення розміру 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 (записати)	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 Пилипчак Петро Іванович	Відповідно до організаційної структури Банку керував роботою Департаменту безпеки та Відділу інформаційної безпеки. Припинено повноваження з 02.02.2022.
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.

Директор юридичного департаменту, член Правління Мосейчук Таїсія Федорівна	Здійснювала методичне керівництво та контроль за діяльністю Юридичного департаменту та забезпечення захисту інтересів Банку в усіх сферах банківської діяльності, в тому числі правове супроводження банківських операцій, господарських правочинів, сприяння додержанню законності при реалізації корпоративних та трудових правовідносин. Переведено на посаду заступника Голови Правління з 04.02.2022.
--	--

Протягом 2021 року було проведено 124 засідань Правління. На засіданнях 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 2021 рік Банк отримав прибуток.

Ефективність діяльності Правління, комітетів Правління та членів Правління протягом 2021 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.

### Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

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:

1. 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);
2. 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;
3. третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

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

- проводиться аналіз всіх без винятку проєктів 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 підвищенню ефективності процесів управління ризиками, системи контролю і корпоративного управління;
- подання Наглядовій раді Банку об'єктивної оцінки стану Банку і надання підтримки в реалізації ефективного управління з метою забезпечення стабільної діяльності 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.

В Банку не створено ревізійну комісію.

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

	<i>Загальні збори</i>	<i>Наглядова рада</i>	<i>Виконавчий орган</i>	<i>Не належить до</i>
--	-----------------------	-----------------------	-------------------------	-----------------------

	<i>акціонерів</i>			<i>компетенції жодного органу</i>
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 вашому акціонерному товаристві**

	<i>Так</i>	<i>Ні</i>
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

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

<i>Інформація про діяльність акціонерного товариства</i>	<i>Інформація розповсюджується на загальних</i>	<i>Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі</i>	<i>Документи надаються для ознайомлення</i>	<i>Копії документів надають</i>	<i>Інформація розміщується на власному веб-сайті</i>

	<i>зборах</i>	<i>даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</i>	<i>безпосередньо в акціонерному товаристві</i>	<i>ся на запит акціонера</i>	<i>акціонерного товариства</i>
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	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

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 протягом звітного періоду**

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

**Орган, який приймав рішення про затвердження незалежного аудитора**

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

**Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій**

№ 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

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

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 станом на 01.01.2022, відсутні обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента.		

**Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку**

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.

### **Повноваження посадових осіб Банку**

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 станом на 01.01.2022 була відповідальною за організацію роботи Наглядової ради, забезпечення розподілу обов'язків між членами Наглядової ради, ефективного обміну інформацією між ними, здійснення представницьких функцій, а також координацію роботи відділу внутрішнього аудиту Банку, контроль за наданням аудиторських звітів Наглядовій раді, співпрацю із зовнішнім аудитором. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань; 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 станом на 01.01.2022 був відповідальним за загальну координацію роботи щодо впровадження в Банку Політики з питань фінансового моніторингу, контроль отримання Наглядовою радою регулярної інформації та звітування від відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу в Банку, а також координацію роботи Управління комплаєнс-контролю з надання звітів щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Яременко Сергій Олександрович згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради станом на 01.01.2022 був відповідальним за контроль за виконанням Правлінням Стратегії розвитку Банку та показників бізнес-плану.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Середенко Дмитро Миколайович згідно розподілу обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради станом на 01.01.2022 був відповідальним за контроль за роботою Департаменту управління ризиками, контроль надання звітів щодо управління ризиками Наглядовій раді, а також контроль питання політики винагороди.

Член Наглядової ради (незалежний директор) Макаров Павло Олександрович згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради в 2021 році був відповідальним за контроль за діяльністю Правління щодо розвитку основних бізнес-напрямків (казначейські та міжбанківські операції, корпоративний, роздрібний бізнес, документарні операції тощо) в рамках затвердженої Стратегії розвитку Банку. Повноваження Макарова Павла Олександровича припинено за його власним бажанням 07.05.2021.

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.

Заступник Голови Правління Пилипчак Петро Іванович відповідно до організаційної структури Банку протягом 2021 року керував роботою Департаменту безпеки та Відділу інформаційної безпеки. Повноваження Пилипчака Петра Івановича припинено 02.02.2022 у зв'язку зі звільненням за власним бажанням.

В адміністративному та функціональному підпорядкуванні Головного бухгалтера, члена Правління Бурдіної Олени Михайлівни знаходяться працівники Управління внутрішньобанківських операцій, Управління супроводження банківських операцій, Управління кредитного адміністрування, Управління фінансової та статистичної звітності, відділу збереження документів, у функціональному підпорядкуванні з питань бухгалтерського обліку знаходяться працівники Банку, які задіяні в здійсненні бухгалтерських операцій Банку.

Директор юридичного департаменту, член Правління Мосейчук Таїсія Федорівна протягом 2021 року здійснювала методичне керівництво та контроль за діяльністю Юридичного департаменту та забезпечення захисту інтересів Банку в усіх сферах банківської діяльності, в тому числі правове супроводження банківських операцій, господарських правочинів, сприяння додержанню законності при реалізації корпоративних та трудових правовідносин. Мосейчук Таїсію Федорівну переведено на посаду заступника Голови Правління з 04.02.2022.

### **Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»**

#### ***Мета провадження діяльності Банку***

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.

#### ***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-obnarodovaniyu>. АТ "РВС БАНК" у своїй діяльності не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління АТ "РВС БАНК".

#### ***Власники 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 2021 року не змінювався.

#### ***Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети***

Склад Наглядової ради протягом 2021 року змінювався.

В період з 01.01.2021 до 07.05.2021 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;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Макаров Павло Олександрович.

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

З 07.05.2021 припинено повноваження члена Наглядової ради (незалежного члена) Макарова Павла Олександровича за власним бажанням.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 02.07.2021, протокол № 02072021/3, на посаду члена Наглядової ради (незалежного члена) було обрано Случа Василя Олексійовича. Случ В.О. не вступав на обрану посаду.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.11.2021, протокол № 26112021/5, на посаду члена Наглядової ради (незалежного члена) було обрано Савчука П.В.. Савчук П.В. не вступав на обрану посаду.

Наглядовою радою прийнято рішення не створювати у 2021 році комітети Наглядової ради АТ "РВС БАНК", функції комітетів Наглядової ради, що визначені чинним законодавством України, залишити у повноваженнях Наглядової ради.

#### ***Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік***

До складу Правління Банку протягом 2021 року 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.

Склад Правління протягом 2021 року не змінювався. На початку 2022 року відбулись зміни у складі Правління:

- рішенням Наглядової ради від 01.02.2021 припинено повноваження заступника Голови Правління Пилипчак Петра Івановича з 02.02.2022;
- рішенням Наглядової ради від 03.02.2021 переведено Мосейчук Таїсію Федорівну на посаду заступника Голови Правління з 04.02.2022.

#### ***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.

#### ***Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу***

В серпні 2021 року Банк отримав від Національного банку України письмове застереження за порушення строків здійснення оцінки/переоцінки рівня ризику клієнта, а також неналежне виконання обов'язку розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань фінансового моніторингу (порушенням вимог частин другої, п'ятої статті 7 та частини першої статті 8 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення").

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

#### ***Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи***

Розмір винагороди за 2021 рік членів Наглядової ради та виконавчого органу АТ "РВС БАНК" сукупно складає 6 173 437,47 грн..

#### ***Фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року***

Основним зовнішнім фактором ризику, що мав вплив на діяльність банку є світова криза, пов'язана з розповсюдженням COVID-19, та введення в Україні карантинних обмежень, що діяли протягом всього 2021 року. Загальне зниження економічної активності внаслідок карантинних обмежень, що діють протягом тривалого часу починаючи з 2019 року, мало негативний вплив на доходи населення та не призвело до покращення фінансового стану підприємств, як очікувалось. Таке зниження доходів протягом тривалого терміну призвело до ускладнень з обслуговуванням кредитів, як фізичними особами так і корпоративним сектором, а також призвело до погіршення якості кредитного портфелю банку. Внаслідок чого у банку виникли фактори реалізації кредитного ризику, переважно за кредитним портфелем фізичних осіб, що мали б суттєвий вплив на розмір капіталу Банку, але своєчасне застосування Банком заходів по роботі з проблемною заборгованістю, дало можливість пом'якшення такого впливу.

**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 ресструють 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 2021 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 42 060,16 тис. грн. (31 грудня 2020 року - 30 904,36 тис. грн.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

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

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

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

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

**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**

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

- захисту інтересів акціонерів Банку і його клієнтів шляхом здійснення аудиторських 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 в досягненні поставленої мети, використовуючи систематизований та послідовний підхід до оцінки та підвищення ефективності процесів управління ризиками, системи контролю і корпоративного управління;
- надання Наглядовій раді Банку об'єктивної оцінки стану Банку та 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 України, до них включались напрямки, які становлять найбільший рівень ризику для Банку, плани виконуються Відділом внутрішнього аудиту 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, забезпечує інформаційну і документальну підтримку процесу відбору Наглядовою радою зовнішньої аудиторської фірми для перевірки достовірності фінансової звітності Банку.

**Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір**

Фактів відчуження протягом 2021 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.

**Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір**

Фактів відчуження протягом 2021 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.

**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 2021 року нормативи не порушувались.

**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.

**Зовнішній аудитор**

В 2021 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.

Досвід роботи ТОВ "АК "Кроу Україна"" - більше 10 років.

Кількість років, протягом яких ТОВ "АК "Кроу Україна"" надає аудиторські послуги АТ "РВС БАНК" - 3 роки (2019 р., 2020 р., 2021 р.).

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 відсутні.

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

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.

**Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг**

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

Працівники АТ "РВС БАНК", уповноважені розглядати скарги, - Яворська Діана Олександрівна, Мислюк Тетяна Валентинівна.

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

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг та результати їх розгляду:

- Справа № 755/14206/20, Дніпровський р/с м. Києва, Биковець О.В. до АТ "РВС БАНК", третя особа ГУ Держпродспоживслужби в м. Києві, про визнання недійсним пункту кредитного договору та зобов'язання вчинити дії. Рішенням суду першої інстанції позовні вимоги були задоволені частково, визнано недійсним пункт кредитного договору, а в іншій частині відмовлено. Постановою Київського апеляційного суду рішення суду першої інстанції залишено без змін.

Голова Правління



О.В. Котляревська

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

# ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

тис. грн.	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	773 312	496 191	379 695
Кредити та заборгованість клієнтів	7	306 916	333 920	277 817
Інвестиції в цінні папери	8	3 270 946	980 146	-
Інвестиційна нерухомість	9	340 682	381 462	308 377
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		182	182	182
Відстрочений податковий актив		637	-	-
Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи	10	30 524	21 057	31 617
Інші активи	11	85 665	82 543	61 586
<b>Усього активів</b>		<b>4 808 864</b>	<b>2 295 501</b>	<b>1 059 274</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	12	2 266 356	640 786	-
Кошти клієнтів	13	2 242 157	1 366 137	767 480
Резерви за зобов'язаннями	14	2 035	839	212
Інші зобов'язання	15	56 371	46 814	82 710
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 566 919</b>	<b>2 054 576</b>	<b>850 402</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
Статутний капітал	16	300 039	300 039	300 039
Інший додатковий капітал		48 000	48 000	48 000
Резервні та інші фонди банку		11 542	9 445	9 445
Резерви переоцінки		(20 884)	(6 486)	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(96 752)	(110 073)	(148 612)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>241 945</b>	<b>240 925</b>	<b>208 872</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>4 808 864</b>	<b>2 295 501</b>	<b>1 059 274</b>

Затверджено до випуску та підписано 20 травня 2022 року

Голова Правління

О.В. Котляревська

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2021 РІК

тис. грн.	Примітки	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи	19	333 312	124 587
Процентні витрати	19	(207 631)	(66 984)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>125 681</b>	<b>57 603</b>
Комісійні доходи	20	146 712	91 166
Комісійні витрати	20	(27 363)	(16 812)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		101	(1 438)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		608	(2 269)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		20 003	10 276
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		725	13 246
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		29 662	9 977
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(7 061)	12 720
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів		(329)	8 317
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	(1 196)	(628)
Інші операційні доходи	21	64 488	79 638
Витрати на виплати працівникам		(71 448)	(47 107)
Витрати зносу та амортизація		(11 723)	(12 417)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(254 079)	(163 733)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>14 781</b>	<b>38 539</b>
Витрати на податок на прибуток		637	-
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>15 418</b>	<b>38 539</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		(14 398)	(6 486)
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>1 020</b>	<b>32 053</b>

Затверджено до випуску та підписано 20 травня 2022 року

Голова Правління

О.В. Котляревська

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК

*тис. грн.*

	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
<b>Залишок на 1 січня 2020 року</b>	<b>300 039</b>	<b>48 000</b>	<b>9 445</b>	<b>-</b>	<b>(148 612)</b>	<b>208 872</b>
Усього сукупного доходу за 2020 рік	-	-	-	(6 486)	38 539	32 053
<i>прибуток/(збиток)</i>	-	-	-	-	38 539	38 539
<i>інший сукупний дохід</i>	-	-	-	(6 486)	-	(6 486)
<i>Фінансова допомога</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	<b>300 039</b>	<b>48 000</b>	<b>9 445</b>	<b>(6 486)</b>	<b>(110 073)</b>	<b>240 925</b>
Усього сукупного доходу за 2021 рік	-	-	2 097	(14 398)	13 321	1 020
<i>прибуток/(збиток)</i>	-	-	-	-	15 418	15 418
<i>інший сукупний дохід</i>	-	-	-	(14 398)	-	(14 398)
<i>Розподіл прибутку до резервних та інших фондів</i>	-	-	2 097	-	(2 097)	-
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>300 039</b>	<b>48 000</b>	<b>11 542</b>	<b>(20 884)</b>	<b>(96 752)</b>	<b>241 945</b>

Затверджено до випуску та підписано 20 травня 2022 року

Голова Правління

О.В. Котляревська

Головний бухгалтер

О.М. Бурдіна



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК

тис. грн.	Примітки	2021 рік	2020 рік
<b>ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
Процентні доходи, що отримані		205 705	37 674
Процентні витрати, що сплачені		(205 152)	(64 367)
Комісійні доходи, що отримані		146 502	90 201
Комісійні витрати, що сплачені		(27 361)	(16 832)
Результат операцій з іноземною валютою		20 104	8 837
Інші отримані операційні доходи		64 488	23 534
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(69 698)	(46 955)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(260 788)	(154 255)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>(126 200)</b>	<b>(122 163)</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		10 002	(26 907)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 369)	(15 714)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		1 625 854	640 786
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		866 140	596 033
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		7 804	(35 367)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>		<b>2 379 231</b>	<b>1 036 668</b>
<b>ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
Придбання цінних паперів		(4 001 445)	(900 925)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		1 877 051	-
Придбання інвестиційної нерухомості		(11 119)	(63 102)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		50 714	46 400
Надходження від реалізації основних засобів		-	(3)
Придбання основних засобів		(17 349)	(1 749)
Придбання нематеріальних активів		(749)	(910)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>		<b>(2 102 897)</b>	<b>(920 289)</b>
Чиста курсова різниця		725	267
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів</b>		<b>277 059</b>	<b>116 646</b>
<b>Грошові кошти на початок періоду</b>		<b>496 149</b>	<b>379 503</b>
<b>Грошові кошти на кінець періоду</b>	6	<b>773 208</b>	<b>496 149</b>

Затверджено до випуску та підписано 20 травня 2021 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 31.12.2021 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

У четвертому кварталі 2021 року для української економіки та фінансової системи реалізувалася низка ризиків: ескалація конфлікту з Росією, різке зростання цін на енергоносії, поширення нового штаму коронавірусу. Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до підвищення премії за ризик інвестування в Україну. Тож умови залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршилися. З огляду на це, співпраця з міжнародними фінансовими організаціями залишається передумовою належного управління макроекономічними ризиками. Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам. Фіскальна політика залишалася стриманою, а дефіцит державного бюджету помірним, державний борг відносно ВВП надалі скорочується, міжнародні резерви перевищили 90% композитного критерію МВФ, їх достатньо для згладжування можливих коливань на валютному ринку. Фінансова система у відмінному стані: стійка, добре капіталізована та ліквідна.

У четвертому кварталі зростання світової економіки сповільнилося через поширення нових варіантів COVID-19, що негативно позначилося на рівні ділової впевненості, насамперед у сфері послуг. Натомість світова промисловість стабільно відновлювалася, а компанії очікують подальшого зростання виробництва у 2022 році. Вагомим фактором такої динаміки стали ознаки налагодження ланцюгів постачання, зокрема сповільнилося зростання вартості морських перевезень, почали знижуватися строки доставки, скорочувалися обсяги невиконаних замовлень, країни продовжували відміну торговельних обмежень, пов'язаних із пандемією. Однак тиск з боку порушень ланцюгів постачання наприкінці 2021 року все ще перебував на високих рівнях, а затримки з постачання окремих комплектуючих та сировини спричинило найбільше за майже 24 роки збільшення їх запасів. Як наслідок, зростання світової торгівлі товарами в IV кварталі сповільнилося. Також в 2021 році світ стикнувся з підвищеним попитом і високими цінами на енергетичні ресурси, що призвело до енергетичної кризи. Так, світові ціни на нафту і природний газ у Європі, у IV кварталі 2021 року стрімко зросли. Попри нарощування обсягів видобування ОПЕК+, нафта дорожчала під впливом високого попиту. Лише часткове вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією та Південною Кореєю та поширення Omicron стримало зростання цін наприкінці року. Ціни на природний газ у Європі досягнули історичного

рекорду через високий попит та обмежену пропозицію. Остання була зумовлена низьким рівнем запасів, відмовою Росії постачати понад контрактні обсяги та високою конкуренцією з боку країн Азії. Лише стрімке зростання імпорту СПГ, насамперед зі США, дещо скоригувало ціни наприкінці року.

Економічна ситуація в Україні характеризується повільнішим відновленням економіки, ніж очікувалося. Стримують зростання досі недостатній рівень інвестицій та подорожчання енергоносіїв. З огляду на поступову корекцію цін на основні товари українського експорту і збереження високих цін на пальне, наступного року дефіцит поточного рахунку платіжного балансу помітно розшириться. Підтримує економічне зростання сталий споживчий попит, який підживлюють значні темпи зростання доходів населення. Високі споживчі витрати і глобальні проінфляційні чинники, зокрема здорожчання сировини, призвели до зростання споживчих цін до двозначних рівнів. Як і центробанки більшості країн з ринками, що розвиваються, НБУ реагував на ці виклики та підвищував облікову ставку. Після кризового падіння підприємства багатьох галузей наростили прибутки, перш за все, через високі ціни на продукцію. Це поліпшило їхню платоспроможність та знизило боргове навантаження. Надалі їхня маржинальність може скоротитися через високі ціни на енергоносії та очікувану корекцію світових цін на товари українського експорту. Інший виклик – збереження логістичних труднощів на світовому ринку.

Споживча інфляція очікувано знижувалася наприкінці 2021 року, проте залишалася вищою, ніж прогнозувалося, а фундаментальний інфляційний тиск навіть посилювався. Після проходження піку у вересні 2021 року (11% р/р) споживча інфляція очікувано знижувалась і досягла 10% р/р у грудні. Відхилення від прогнозів пояснюється передусім посиленням проінфляційного тиску з боку вторинних ефектів від зростання витрат, зокрема: у IV кварталі 2021 року збільшення вартості енергоносіїв вплинуло на зміну відпускних цін, збільшення вартості сировини і трудових ресурсів також є одним з найважливіших чинників зміни цін у другому півріччі 2021 року. Також зберігався вплив стійкого споживчого попиту та тлі підвищення внутрішніх цін на продукти харчування та промислові товари, що дало можливість трохи сповільнити темпи інфляції на кінець 2021 року.

У відповідь на реалізацію низки проінфляційних ризиків і трансформацію транзитивних драйверів інфляції (як внутрішньої, так і світової) в більш тривалі та системні чинники НБУ прискорив посилення монетарної політики. Зокрема, суттєвіше підвищував ключову ставку з II кварталу 2021 року та згорнув монетарні стимули, запроваджені під час пандемії 2020 року. Посилення монетарної політики триватиме й у 2022 році.

У 2021 році зростання реального ВВП, за оцінками НБУ, становило близько 3%. Відновленню економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне пожвавлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких урожаїв 2020 року, повільніше відновлення сектору послуг, обмежені потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші втрати від пандемії, а також стрімкіша фіскальна консолідація.

Завдяки сприятливим умовам торгівлі дефіцит поточного рахунку у 2021 році був незначним, однак надалі він помірно розшириться внаслідок зростання внутрішнього попиту. У 2021 році поточний рахунок зведено з незначним дефіцитом (1.1% ВВП).

Банківський сектор у четвертому кварталі 2021 року характеризується такими показниками.

Банки зберігають значний запас капіталу понад мінімальні вимоги. Достатність капіталу переважної більшості банків надалі значно перевищує мінімальні вимоги. Достатність основного капіталу по системі становить понад 15%. Упродовж 2021 року цей показник дещо знизився через жваве кредитування – нові кредити збільшили активи, зважені на ризик. Проте капітал поповнювався як за рахунок реінвестованих прибутків, так і через внесення коштів акціонерами.

У 2021 році платоспроможні банки отримали історично рекордні 77,5 млрд грн чистого прибутку, що майже вдвічі більше, ніж у 2020 році (39,7 млрд грн), та на 33% більше, ніж у докризовому 2019 році (58,4 млрд грн). Рентабельність капіталу сектору зросла до 35,2% порівняно з 19,2% у 2020 році. У четвертому кварталі 2021 року чистий прибуток банків був найбільшим, коли додатково до рекордних темпів зростання процентного доходу банки розформували резерви – 26,1 млрд грн, що в 12,6 раза більше порівняно з IV кварталом 2020 року. Головними чинниками прибутковості банківського сектору у 2021 році стали подальше зростання операційної ефективності та істотне скорочення відрахувань до резервів. Так, річний приріст чистого процентного та комісійного доходів становив 39% та 25% відповідно. Цьому сприяло збільшення процентних доходів від кредитування, яке суттєво похвалилося після кризи. Подальше зростання обсягу безготівкових операцій забезпечило збільшення комісійних доходів банків. Швидше зростання чистих процентних та комісійних доходів порівняно з операційними витратами підвищило операційну ефективність банків. Відрахування в резерви під кредити за рік скоротилися на 58%. Крім того, були розформовані раніше зарезервовані кошти, пов'язані з юридичними ризиками.

Чисті активи банків зросли за IV квартал на 6,3% за рахунок приросту гривневої складової. Збільшилися вкладення у державні цінні папери та кредитний портфель клієнтів. Квартальні темпи зростання чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання сповільнилися до +2.3%. За 2021 рік чистий гривневий кредитний портфель зріс на 40.2%. Найактивнішими у кредитуванні були державні банки, крім ПриватБанку (54.7% р/р). У грудні гривневі кредити зменшилися внаслідок сезонного погашення позик аграріями та підприємствами, що виконували державні замовлення у межах проекту “Велике будівництво”. Наприкінці року активізувалося кредитування іноземними банками в іноземній валюті. Чисті валютні кредити зросли на 7.8% за квартал та на 9.6% р/р. Темпи роздрібного кредитування перевищили докоронакризовий рівень. Чистий гривневий портфель кредитів населенню зріс за квартал на 8.0% (36.9% р/р). Приріст чистих гривневих позик на нерухомість в кінці 2021 року знову оновив максимум: +62.4% р/р. Частка непрацюючих кредитів і далі знижувалася: на 3.2 в. п. за квартал та загалом на 11.0 в. п. за рік – до 30.0%. Найбільший внесок у це скорочення зробили державні банки. Вони мали високі темпи зростання кредитного портфеля та списували старі непрацюючі позики на виконання відповідних стратегій.

Зобов'язання банків за четвертий квартал зросли на 5,7%, значною мірою з огляду на приплив коштів клієнтів. Вони і надалі переважають у структурі банківського фондування: наприкінці року їхня частка в зобов'язаннях становила 84.9%. Частка коштів НБУ залишилася на рівні III кварталу – 5.3%. Обсяг гривневих коштів фізичних осіб у банках за IV квартал зріс на 8.1% (15.3% р/р). Лідерами за цим показником виявилися приватні та іноземні банки: +41.0% р/р та 22.4% р/р відповідно. Водночас строкові депозити населення в національній валюті зростали повільніше – на 9.6% за рік. Переважна більшість нових строкових депозитів залучалася на строк від трьох місяців. Загальна сума вкладів фізичних осіб в іноземній валюті за рік знизилася на 1.8% (в еквіваленті дол. США) через вплив строкових коштів. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за квартал зросли на 15.5% (26.4% р/р). Банки з приватним капіталом були лідерами і за цим показником, продемонструвавши зростання на 35.1% за квартал (63.2% р/р). Кошти в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) знизилися за квартал на 4.7% внаслідок впливу коштів з приватних та іноземних банків. У річному обчисленні валютні кошти бізнесу зросли на 3.9%. Частка валютних коштів клієнтів знизилася на 2.6 в. п. до 32.9% незважаючи на ослаблення обмінного курсу національної валюти. Сприяло дедоларизації швидше зростання гривневих депозитів порівняно з валютними.

Упродовж останнього кварталу 2021 року НБУ продовжив цикл підвищення облікової ставки, піднявши її до 9% річних. Проте лише кілька банків з найбільших двадцяти підвищили ставки за гривневими депозитами фізичних осіб слідом за обліковою. Середня вартість 12-місячних депозитів зросла до 9.2% річних на кінець IV кварталу. Спред між вартістю тримісячних та річних депозитів досяг 1.7 в. п. Ставки за депозитами в доларах США залишилися в межах 1% річних, хоча й дещо зросли протягом кварталу. Вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання вперше за півтора року перевищила 10% річних. Найбільш чутливими до підвищення облікової ставки, як і раніше, були ультракороткі (до одного місяця) позики. Натомість вартість валютних кредитів бізнесу знизилася у грудні до 3% річних. Ставки за новими споживчими кредитами населенню знизилися на 1.5 в. п. до 28.7% річних у грудні. Вартість нових іпотечних позик підвищилася протягом кварталу на 0.7 в. п. до 12.6%.

Кредитний ризик залишається головним для банків і в IV кварталі 2021 році. Попри поліпшення економічної ситуації у другому півріччі, окремі позичальники банків усе ще відчувають фінансові труднощі, а також підвищення ризику ескалації конфлікту з Росією може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів банками. Рівень кредитного ризику все ще залишається високим.

Подальше посилення монетарної політики очікувано впливатиме на умови залучення коштів та здорожчуватиме фондування. Тож процентний ризик банків посилюватиметься. В умовах невизначеності банкам потрібно ретельно контролювати ризики ліквідності. Для цього необхідно аналізувати власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами (ВЛА) суттєві відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом коротких періодів. Водночас ВЛА має бути достатньо не лише для конвертації у грошові кошти за потреби для повернення клієнтам, але і для здійснення подальшої операційної діяльності. В 2022 році НБУ планує ухвалити рішення про графік поступового відновлення буферів капіталу, деактивованих під час розгортання коронакризи. Буфери капіталу підвищують спроможність банків протистояти ризикам у період фінансової та економічної нестабільності. Сформований запас капіталу можна буде використати як для поглинання можливих збитків, так і для подальшого кредитування. За оцінками НБУ, поточна висока прибутковість та наявний запас капіталу дають змогу банкам без труднощів виконати такі регуляторні вимоги.



### 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

#### 3.1. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

#### Безперервність діяльності

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

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є наступні:

- забезпечення дохідності та регулювання ліквідності шляхом здійснення операцій з цінними паперами (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- збільшення помірними темпами обсягів кредитування в тому числі за рахунок участі в державних програмах;
- реалізація нерухомості, що була набута Банком в статусі ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «РВС БАНК» від неплатоспроможного банку ПАТ «ОМЕГА БАНК» (далі- неплатоспроможний банк «Омега Банк»). Кошти, отримані від реалізації нерухомості, Банк планує розміщувати в кредитування фізичних осіб та мінімально ризикові фінансові інструменти (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- продовження претензійно – позовної роботи щодо погашення залишків проблемної заборгованості, 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:

<i>грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
1 долар США	27,2782	28,2746
1 євро	30,9226	34,7396
1 російський рубль	0,36397	0,37823

#### 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;
- інструментов 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.

### е) 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 кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму

або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

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

#### **d) Припинення визнання фінансових інструментів та модифікації**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **e) Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

#### **f) Похідні фінансові інструменти**

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються з українськими банками. Похідні інструменти спочатку

визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю.

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

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

#### **g) Кредити та заборгованість**

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

##### ***Кредити та кошти, надані банкам***

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

##### ***Кредити, надані клієнтам***

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

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

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

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

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

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

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

##### ***Списання кредитів і коштів***

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

#### **h) Інвестиції в цінні папери**

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

Інвестиції в цінні папери включають:

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

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

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

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

- процентні доходи за методом 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.

#### **ж) Основні засоби та нематеріальні активи**

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

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

- вартість активу можна достовірно оцінити

Облік основних засобів та нематеріальних активів ведеться пооб'єктно. Одиницею обліку основних засобів та нематеріальних активів є 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 2021 році не надавались.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

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

#### ***Порядок та метод нарахування амортизації***

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

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

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

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

У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первинної вартості об'єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості протягом усього визначеного терміну їх корисного використання, за винятком малоцінних

необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у розмірі 100 процентів його вартості в період передачі в експлуатацію.

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

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

Банк на підставі внутрішньої політики 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».

#### **l) Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **m) Залучені кошти**

Залучені кошти, включаючи кошти кредитних установ, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної

ставки. Доходи і витрати визнаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

**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 малоймовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній часу основі протягом періоду чинності зобов'язання.

***Комісійні доходи***

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

Комісійні доходи можна розділити на такі категорії:

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

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

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

**р) Податок на прибуток**

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

Відстрочене податкове зобов'язання – сума податку на прибуток, яка сплачуватиметься в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню. Відстрочений податковий актив – сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню. Відстрочені

податкові зобов'язання та активи розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу або погашення зобов'язання.

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

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

#### **q) Статутний капітал та емісійний дохід**

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

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

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

#### **r) Переоцінка іноземної валюти**

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

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

#### **s) Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

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

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

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

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

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

#### **t) Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

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

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

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

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

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

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

**w) Операції зі зв'язаними особами**

Банк визнає зв'язаною стороною сторону, яка:

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

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

### 3.3. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ І ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

#### Нові стандарти, роз'яснення та поправки до діючих стандартів

Банк вперше застосовував деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 р. або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

#### Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - "Реформа базової процентної ставки - етап 2"

Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки передбачають:

спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, безпосередньо необхідні реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;

допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, у визначення відносин хеджування і документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;

організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку. Банк має намір застосовувати спрощення практичного характеру в майбутніх періодах у разі необхідності.

#### Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року»

28 травня 2020 р. Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 р., але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 р. Рада з МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 р.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 р. або після цієї дати.

У Банку відсутні поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, але у разі необхідності планується застосування спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

**3.4. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК**

При аналізі витрат за січень-квітень 2022 року Банк виявив витрати, які мають відношення до витрат 2021 року. Для порівняння інформації на виконання п.39 МСБО1 «Подання фінансової звітності» були перераховані витрати 2020 року понесені у 2021 році та витрати 2021 року понесені у 2022 році. Звітність була виправлена шляхом ретроспективного перерахунку статей. Звіт про фінансовий стан надається за три періоди.

**Вплив на власний капітал**

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Інші активи	(11 009)	(14 742)
<b>Всього активи</b>	<b>(11 009)</b>	<b>(14 742)</b>
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий вплив на власний капітал</b>	<b>(11 009)</b>	<b>(14 742)</b>

**Вплив на звіт про прибутки та збитки**

<i>тис. грн.</i>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	(2 156)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 577)	(3 392)
<b>Чистий вплив на прибуток за рік</b>	<b>(3 733)</b>	<b>(3 392)</b>

**Вплив на прибуток (збиток) на одну акцію**

	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,29	3,17

Зміни не мали впливу на ІСД або грошові потоки.

#### 4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

##### Судження

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

##### *Класифікація фінансових активів*

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

##### Невизначеність оцінок

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

##### *Безперервність діяльності*

Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Банк має ресурси для продовження діяльності у 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 наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

### МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

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

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

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

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

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

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

що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

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

Очікується, що дані поправки суттєво не вплинуть на Банк.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

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

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

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

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

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

Поправки застосовується до 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 цієї дати. Допускається дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

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

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСБО «Формування суджень про суттєвість», які містять інструкції та приклади, що допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість 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 «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО (IAS) 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 МСБО не містять обов'язкову інструкцію щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності даних 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>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Готівкові кошти	202 336	133 331
Кошти в Національному банку України	3 401	15 151
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
України	92 471	34 666
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	475 104	313 043
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>773 312</b>	<b>496 191</b>

Таблиця 6.2. Негрошові фінансові операції

<i>тис.грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Нараховані доходи за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України	104	43

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на 31 грудня 2021 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Протягом 2021 року та попереднього 2020 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 2021 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 11.12.2021 по 10.01.2022 складає 42 725 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2021 по 10.01.2022 склав 42 730 тис.грн.

**7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ**

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	321 835	345 539
Резерв під знецінення кредитів	(14 919)	(11 619)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>306 916</b>	<b>333 920</b>

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

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Кредити, надані юридичним особам	310 973	283 658
Кредити, надані фізичним особам	10 862	61 881
Іпотечні кредити	-	-
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14 919)	(11 619)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>306 916</b>	<b>333 920</b>

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 2021 року складають 6 702 тис. грн. та на 31 грудня 2020 року – 20 410 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2021 року концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 255 817 тис. грн. (83% від сукупного кредитного портфеля). За цими кредитами був створений резерв в розмірі 5 821 тис. грн. За 2020 рік концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 198 291 тис. грн. (59 % від сукупного кредитного портфеля).

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
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)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС</b>	<b>258 728</b>	<b>47 981</b>	<b>207</b>	<b>306 916</b>

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

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

Таблиця 7.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>		<b>31 грудня 2020</b>	
	сума	%	сума	%
Сільське господарство та надання пов'язаних послуг	8 058	3	8 827	3
Торгівля автотранспортними засобами, їх ремонт	36 546	11	49 098	14
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами	97 211	30	70 803	20
Надання інформаційних послуг	3 013	1	3 034	1
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	41 118	13	38 040	11
Будівництво будівель	72 009	22	25 490	7
Охорона здоров'я	47 828	15	51 725	15
Фізичні особи	10 862	3	61 881	18
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	2 440	1	1 938	1
Дяльність у сфері радіомовлення та телевізійного мовлення	-	-	14 198	4
Оренда, прокат і лізинг	-	-	15 212	4
Інші	2 750	1	5 293	2
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>321 835</b>	<b>100%</b>	<b>345 539</b>	<b>100%</b>

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 2021 рік

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

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

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

Таблиця 7.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду 31.12.2020</b>	(9 202)	(1 193)	(1 224)	(11 619)
Переведення до стадії 1	2 492	-	-	2 492
Переведення до стадії 2	-	761	-	761
Переведення до стадії 3	-	-	(6 553)	(6 553)
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду 31.12.2021</b>	<b>(6 710)</b>	<b>(432)</b>	<b>(7 777)</b>	<b>(14 919)</b>

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року</b>	<b>279 080</b>	<b>53 886</b>	<b>954</b>	<b>333 920</b>
Переведення до стадії 1	(20 353)	-	-	(20 353)
Переведення до стадії 2	-	(5 904)	-	(5 904)
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (збільшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)	-	-	(747)	(747)
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року</b>	<b>258 727</b>	<b>47 982</b>	<b>207</b>	<b>306 916</b>

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Балансова вартість</b>	<b>Вартість застави</b>	<b>Вплив застави</b>
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
<b>Усього кредитів</b>	<b>321 835</b>	<b>271 642</b>	<b>50 193</b>

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

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

#### 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 звітної періоду Банком здійснено звернення стягнення на предмети іпотеки, загальна вартість яких складає 51 183 тис. грн.

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

- грошове покриття – у повному обсязі;
- автомобілі легкові – з дисконтом 75%;
- рухоме майно – з дисконтом 50%;

- житлова нерухомість – з дисконтом 75%;
- нежитлова нерухомість – з дисконтом 60%.

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

## 8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2021	31 грудня 2020
<b>Боргові цінні папери :</b>		
<i>Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	3 151 749	913 890
<i>Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	(20 900)	(6 485)
<i>Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	24 266	33 146
<i>Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	115 831	39 595
<b>Усього цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>3 270 946</b>	<b>980 146</b>

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	Державні облігації	Усього
<i>Непрострочені та незнецінені</i>	-	-
<i>Державні установи та підприємства</i>	3 270 946	3 270 946
<b>Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>3 270 946</b>	<b>3 270 946</b>

Станом на 31 грудня 2021 року на рахунках боргових цінних паперів в сумі 3 270 946 тис.грн. обліковувались облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у кількості 3 096 538 штук, номінальною вартістю 1000,00 грн. за облігацію та у кількості 2 024 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

**31 грудня 2021 31 грудня 2020**

	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду</b>	<b>381 462</b>	<b>308 377</b>
Надходження	8 848	88 369
Поліпшення	2 765	7 915
Вибуття	(62 827)	(17 729)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	10 434	(5 470)
<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду</b>	<b>340 682</b>	<b>381 462</b>

Надходження інвестиційної нерухомості в 2021, 2020 роках відбулось за рахунок прийняття на баланс об'єктів нерухомості як звернення стягнення на заставне майно по кредитах юридичних та фізичних осіб. Дані кредити були придбані банком з усвідомленням погашення їх шляхом звернення стягнення заставного майна. Відповідно до п. 5 «Визначення» МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» зазначено, що інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Частина інвестиційної нерухомості Банку здається в оренду (Таблиця 9.2), частина утримується з метою збільшення капіталу та в подальшому планується її продаж.

На протязі 2021 року було реалізовано 16 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 2021 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>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	6 145	6 034

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

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
До 1 року	5 182	4 308
Від 1 до 5 років	195	1 001
Більше 5 років	2 435	-
<b>Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою</b>	<b>7 812</b>	<b>5 309</b>

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

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи

тис. грн.

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2019 року</b>	<b>12303</b>	<b>477</b>	<b>380</b>	<b>11974</b>	<b>86</b>	<b>3311</b>	<b>3086</b>	<b>31617</b>
Первісна (переоцінена) вартість	15914	868	602	17799	2741	3311	4981	46216
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(3611)	(391)	(222)	(5825)	(2655)	-	(1895)	(14599)
Надходження	1817	1228	-	2807	2891	9814	768	19325
Інші переведення (введено в експлуатацію)	-	-	-	-	-	(12964)	-	(12964)
Вибуття	-	(144)	(3)	-	-	-	-	(147)
Вибуття первісної вартості	-	(616)	(14)	-	(262)	-	-	(892)
Вибуття зносу	-	472	11	-	262	-	-	745
Амортизаційні відрахування	(3042)	(228)	(106)	(5010)	(1404)	-	(2627)	(12417)
Інші зміни	-	-	-	(1214)	-	-	-	(1214)
Припинення визнання	-	-	-	(3143)	-	-	-	(3143)
<b>Балансова вартість 31 грудня 2020 року</b>	<b>11078</b>	<b>1333</b>	<b>271</b>	<b>5414</b>	<b>1573</b>	<b>161</b>	<b>1227</b>	<b>21057</b>
Первісна (переоцінена) вартість	17731	1480	588	17463	5370	161	5749	48542
Знос на кінець 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)
<b>Балансова вартість 31 грудня 2021 року</b>	<b>9260</b>	<b>1611</b>	<b>215</b>	<b>3374</b>	<b>8580</b>	<b>6254</b>	<b>1230</b>	<b>30524</b>
Первісна (переоцінена) вартість	19189	1997	588	20555	14669	6254	6480	69732
Знос на кінець звітного періоду	(9929)	(386)	(373)	(17181)	(6089)	-	(5250)	(39208)

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 2020 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 372 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

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
<b>Фінансові активи:</b>	<b>36 502</b>	<b>15 121</b>
Нараховані доходи по розрахунково - касовому обслуговуванню	91	62
Нараховані доходи від оперативної оренди	2 707	2 894
Дебіторська заборгованість зі сплати боргу по гарантії	5 052	2 705
Дебіторська заборгованість зі сплати по агентським договорам	15 078	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 674	5 052
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 750	4 049
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 712	-
Інші фінансові активи	438	359
<i>Резерв під інші фінансові активи</i>	(8 932)	(5 232)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>27 570</b>	<b>9 889</b>
<b>Інші активи</b>	<b>59 549</b>	<b>74 085</b>
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	14 388	16 570
Витрати майбутніх періодів	5 004	14 581
Передоплата за послуги	6 369	1 901
Дебіторська заборгованість з придбання активів	134	414
Банківські метали у відділенні банку	32 481	34 915
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	113	80
Інша дебіторська заборгованість	1 060	2 579
Інші необоротні активи	-	3 045
<i>Резерв під інші активи</i>	(1 454)	(1 431)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>85 665</b>	<b>82 543</b>

Згідно Рішення Правління протокол №06082020/1 від 06 серпня 2020 р. списано з балансу на рахунки витрат нерухоме майно у сумі 4 306 тис.грн. У 2021 році активи не списувались.

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

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

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

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

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

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

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості фінансових активів

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Непрострочена та не знецінена заборгованість	28 214	9 101
<i>малі компанії</i>	15 078	-
<i>фізичні особи</i>	5 674	5 052
<i>великі компанії</i>	7 462	4 049
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	8 288	6 020
<i>до 31 дня</i>	1 795	1 795
<i>від 32 до 92 днів</i>	1 609	704
<i>від 93 до 183 днів</i>	711	520
<i>від 184 до 274 днів</i>	162	92
<i>від 275 до 365 днів</i>	673	573
<i>понад 365(366) днів</i>	3 338	2 336
<b>Усього фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>36 502</b>	<b>15 121</b>
Резерв під інші фінансові активи	(8 932)	(5 232)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>27 570</b>	<b>9 889</b>

**12. КОШТИ БАНКІВ**

Таблиця 12.1. Кошти банків

<i>тис.грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Кредити, отримані:		
<i>Довгострокові</i>	2 266 356	640 786
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>2 266 356</b>	<b>640 786</b>

Кредити отримані - це кошти, отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

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

**13. КОШТИ КЛІЄНТІВ**

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

<i>тис.грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Державні та громадські організації:	23 297	37 131
<i>поточні рахунки</i>	23 297	37 131
Інші юридичні особи:	1 625 367	906 356
<i>поточні рахунки</i>	1 274 171	665 297
<i>строкові кошти</i>	275 449	183 282
<i>кошти в розрахунках</i>	75 747	57 777
Фізичні особи:	593 493	422 650
<i>поточні рахунки</i>	182 600	132 214
<i>строкові кошти</i>	383 615	290 436
<i>кошти в розрахунках</i>	27 278	-
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 242 157</b>	<b>1 366 137</b>

Кошти клієнтів, що обліковуються на кінець дня 31 грудня 2021 року на балансовому рахунку 2932 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 75 747 тис. грн. та на балансовому рахунку 2942 «Кошти в розрахунках фізичних осіб», у сумі 27 278 тис.грн. передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями.

Станом на 31 грудня 2021 року кошти залучені від десятих найбільших клієнтів Банку у сумі 573 785 тис. грн. склали 26 % у загальній сумі коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2020 року: 357 742 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 2021		31 грудня 2020	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	29 188	1	36 248	3
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	271 260	12	206 768	15
Фізичні особи	593 493	26	422 650	31
Виробництво іншої продукції	45 659	2	16 610	1
Професійна, наукова та технічна діяльність	43 128	2	18 517	1
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	107 456	5	88 529	7
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	30 205	1	11 945	1
Будівництво	461 567	21	172 626	13
Фінансова та страхова діяльність	235 870	10	165 042	12
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	67 618	3	34 657	2
Добувна промисловість	34 484	2	19 573	2
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	25 286	1	36 448	2
Виробництво і ремонт машин і устаткування	33 658	2	33 391	3
Тимчасове розміщування й організація харчування	16 368	1	15 356	1
Виробництво харчових продуктів, забезпечення стравами та напоями	11 209	1	14 140	1
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	121 294	5	0	0
Інше	114 414	5	73 637	5
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 242 157</b>	<b>100</b>	<b>1 366 137</b>	<b>100</b>

Впродовж 2021 та попереднього 2020 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 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>839</b>
Формування та/або збільшення резерву	1 201
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(5)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>2 035</b>

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

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

**15. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Комісія за надання гарантій	23 863	13 524
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 506	16 598
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	1 200	3 028
Доходи майбутніх періодів	538	345
Кредиторська заборгованість за послуги	197	794
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 580	2 830
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 224	1 219
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 231	929
Зобов'язання з оренди	3 872	6 190
Кредиторська заборгованість по договірним зобов'язанням	8 145	1 050
Інші	15	307
<b>Усього</b>	<b>56 371</b>	<b>46 814</b>

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>	<b>Кількість акцій в обігу (тис. шт.)</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	<b>12 152</b>	<b>300 039</b>	<b>300 039</b>
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	<b>12 152</b>	<b>300 039</b>	<b>300 039</b>
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>12 152</b>	<b>300 039</b>	<b>300 039</b>

Акції, оголошені до випуску у звітному 2021 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2021 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>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
<b>Залишок на початок року</b>	<b>(6 486)</b>	-
Переоцінка фінансових активів , що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	<i>(45 966)</i>	<i>(11 929)</i>
<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	<i>31 568</i>	<i>5 443</i>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>(20 884)</b>	<b>(6 486)</b>

**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 2021 року			31 грудня 2020 року		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	773 312	-	773 312	496 191	-	496 191
Кредити та заборгованість клієнтів	306 627	289	306 916	333 668	252	333 920
Інвестиції в цінні папери	3 270 946	-	3 270 946	980 146	-	980 146
Інвестиційна нерухомість	-	340 682	340 682	-	381 462	381 462
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	182	-	182	182	-	182
Відстрочений податковий актив	637	-	637	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	30 524	30 524	-	21 057	21 057
Інші активи	85 665	-	85 665	82 543	-	82 543
<b>Усього активів</b>	<b>4 447 369</b>	<b>371 495</b>	<b>4 808 864</b>	<b>1 892 730</b>	<b>402 771</b>	<b>2 295 501</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	-	2 266 356	2 266 356	-	640 786	640 786
Кошти клієнтів	1 977 102	265 055	2 242 157	1 275 313	90 824	1 366 137
Резерви за зобов'язаннями	880	1 155	2 035	835	4	839
Інші зобов'язання	44 954	11 417	56 371	43 094	3 720	46 814
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 022 936</b>	<b>2 543 983</b>	<b>4 566 919</b>	<b>1 319 242</b>	<b>735 334</b>	<b>2 054 576</b>

**19. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

<i>тис.грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
<b>Процентні доходи:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	77 797	88 486
Кредити та заборгованість банків	745	1 837
Інвестиції в цінні папери	243 768	27 196
Кореспондентські рахунки в інших банках	1	-
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за АС	10 958	7 068
Інші процентні доходи	43	-
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>333 312</b>	<b>124 587</b>
<b>Процентні витрати:</b>		
Кошти банків	(137 681)	(11 167)
Строкові кошти юридичних осіб	(19 119)	(8 276)
Строкові кошти фізичних осіб	(28 069)	(32 399)
Поточні рахунки	(19 841)	(13 121)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(890)	(1 508)
Інші процентні витрати	(2 031)	(513)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(207 631)</b>	<b>(66 984)</b>
<b>Чистий процентний дохід (витрати)</b>	<b>125 681</b>	<b>57 603</b>

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

**20. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції	113 274	61 915
Кредитне обслуговування клієнтів	111	63
Операції на валютному ринку для клієнтів	8 037	5 902
Гарантії надані	25 290	23 286
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>146 712</b>	<b>91 166</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касові операції	(27 319)	(16 810)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(44)	(2)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(27 363)</b>	<b>(16 812)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>119 349</b>	<b>74 354</b>

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>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Штрафи, пені отримані банком	357	386
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	6 827	6 605
Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	9
Дохід під час первісного визнання фінансових активів (ОВДП)	17 332	1 737
Дохід від задоволення вимог іпотекодержателя	6 014	51 183
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	15 527	15 653
Компенсація комунальних витрат по наданим в оренду приміщенням	861	749
Дохід від відступлення прав вимоги	14 076	-
Дохід від оприбуткування на баланс заставного майна	1 441	-
Інші	2 053	3 316
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>64 488</b>	<b>79 638</b>

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>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Витрати на маркетинг та рекламу	(6 675)	(5 505)
Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(84 487)	(42 420)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(38 475)	(31 017)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(9 139)	(5 120)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 770)	(6 593)
Витрати за отриманими інформаційно-консультаційними послугами та консультаційними послугами фінансового характеру	(5 035)	(18 180)
Витрати на охорону	(1 487)	(1 226)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(51 571)	(16 940)
Витрати на інкасацію цінностей	(1 457)	(1 181)
Витрати на аудит	(790)	(501)
Супроводження платіжних карток	(2 753)	(3 482)
Витрати на навчання персоналу та тренінгу	(3 196)	(3 757)
Зменшення корисності активів на продаж та активів групи вибуття	(37 819)	(23 536)
Інші	(4 425)	(4 275)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(254 079)</b>	<b>(163 733)</b>

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 2021 та 2020 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>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Поточний податок на прибуток	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(637)	-
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(637)	-
збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(637)</b>	<b>-</b>

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

<i>тис. грн</i>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>11 685</b>	<b>41 931</b>
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 103	7 548
<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації, використання резерву )	1 287	1 182
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збитки минулих років)	(7 171)	(15 901)
Доходи, які не включаються до суми доходів з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (результат від операцій з цінними паперами)	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	-	(7 171)
<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(637)</b>	<b>-</b>

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2020</b>	<b>Віднесено на рахунки прибутків та збитків</b>	<b>31 грудня 2021</b>
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу</b>			
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)
<b>Відстрочений податковий актив, валова сума</b>	<b>7 171</b>	<b>(6 534)</b>	<b>637</b>
Відстрочені податкові активи не відображені в звіті про фінансовий стан	7 171	(7 171)	-
<b>Відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>637</b>	<b>637</b>

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

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



**24. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ**

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

<i>тис. грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Прибуток/(збиток) наростаючим підсумком з початку року	15 418	38 539
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	15 418	38 539
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	12 152	12 152
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>1,29</b>	<b>3,17</b>

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>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку	15 418	38 539
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період	15 418	38 539
Нерозподілений прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	15 418	38 539
<b>Прибуток/(збиток) за період, що належить акціонерам – власникам простих акцій</b>	<b>15 418</b>	<b>38 539</b>

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

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

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

Корпоративна банківська діяльність – представляє інструменти управління рахунками (поточними, депозитними), надання кредитів, овердрафтів та інших типів фінансування, 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 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, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

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

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

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

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 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Казначейство</b>	<b>Інші сегменти та операції</b>	<b>Усього</b>
Процентні доходи	42 062	46 423	36 102	-	<b>124 587</b>
Комісійні доходи	44 849	43 784	2 533	-	<b>91 166</b>
Інші операційні доходи	17 341	1 020	-	61 277	<b>79 638</b>
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>104 252</b>	<b>91 227</b>	<b>38 635</b>	<b>61 277</b>	<b>295 391</b>
Процентні витрати	(20 826)	(32 893)	(910)	(12 355)	<b>(66 984)</b>
Комісійні витрати	(3)	(262)	(16 547)	-	<b>(16 812)</b>
Витрати на виплати працівникам	(23 554)	(14 133)	(2 356)	(7 064)	<b>(47 107)</b>
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 417)	<b>(12 417)</b>
Інші адміністративні та операційні витрати	(80 171)	(48 102)	(8 017)	(27 443)	<b>(163 733)</b>
<b>Усього витрат сегментів</b>	<b>(124 554)</b>	<b>(95 390)</b>	<b>(27 830)</b>	<b>(59 279)</b>	<b>(307 053)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВПЗ	-	-	(1 438)	-	<b>(1 438)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД	-	-	-	(2 269)	<b>(2 269)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	10 276	-	<b>10 276</b>
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	9 977	<b>9 977</b>
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	297	(6 513)	15 122	4 340	<b>13 246</b>
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(2 193)	14 588	-	325	<b>12 720</b>
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	8 317	<b>8 317</b>
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(628)	-	-	-	<b>(628)</b>
<b>Результат сегмента</b>	<b>(22 826)</b>	<b>3 912</b>	<b>34 765</b>	<b>22 688</b>	<b>38 539</b>

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

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 163 733 тис. грн. розкриті в примітці 22.

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

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

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.

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Казначейство</b>	<b>Інші сегменти та операції</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи сегментів</b>					
Активи сегментів	350 400	56 231	1 262 150	-	<b>1 668 781</b>
Усього активів сегментів	350 400	56 231	1 262 150	-	<b>1 668 781</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	626 720	<b>626 720</b>
<b>Усього активів</b>	<b>350 400</b>	<b>56 231</b>	<b>1 262 150</b>	<b>626 720</b>	<b>2 295 501</b>
<b>Зобов'язання сегментів</b>					
Зобов'язання сегментів	942 852	423 285	-	640 787	<b>2 006 924</b>
Усього зобов'язань сегментів	942 852	423 285	-	640 787	<b>2 006 924</b>
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	47 652	<b>47 652</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>942 852</b>	<b>423 285</b>	<b>-</b>	<b>688 439</b>	<b>2 054 576</b>

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 626 720 тис.грн. складаються з :

- 183 397 тис.грн. «Готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках »;
- 381 462 тис.грн.-інвестиційна нерухомість;
- 21 057 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;
- 40 804 тис.грн.- інші активи.

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

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

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 2021 року максимальний розмір кредитного ризику дорівнював 42 060 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 30 904 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

<i>тис. грн.</i>	31 грудня 2021			31 грудня 2020		
	монетарн і активи	монетарн і зобов'язання	чиста позиція	монетарн і активи	монетарн і зобов'язання	чиста позиція
Долари США	227 779	(218 859)	8 920	126 394	(140 431)	(14 037)
Євро	165 240	(167 213)	(1 974)	115 712	(116 362)	(650)
Фунти стерлінгів	2 945	(2 920)	25	1 436	(1 301)	135
Інші	40 048	(39 426)	622	36 072	(18 156)	17 916
<b>Усього</b>	<b>436 012</b>	<b>(428 418)</b>	<b>7 594</b>	<b>279 614</b>	<b>(276 250)</b>	<b>3 364</b>



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 2021		31 грудня 2020	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10%	892	731	(1 404)	(1 151)
Послаблення долара США на 5%	(446)	(365)	702	575
Зміцнення євро на 10%	(197)	(161)	(65)	(53)
Послаблення євро на 5%	98	80	32	26

### 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 ставках зобов'язань і коригує ціни на банківські продукти.

Таблиця 26.3. Загальний аналіз процентного ризику

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

<i>тис. грн.</i>	<b>На вимогу і менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 6 міс.</b>	<b>Від 6 до 12 міс.</b>	<b>Більше року</b>	<b>Усього</b>
<b>31 грудня 2021</b>					
Усього фінансових активів	1 422 906	314 323	1 541 466	1 100 049	<b>4 378 744</b>
Усього фінансових зобов'язань	1 623 079	312 457	168 077	2 441 469	<b>4 545 082</b>
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(512 416)	154 127	1 612 974	(970 527)	<b>284 158</b>
<b>31 грудня 2020</b>					
Усього фінансових активів	663 517	131 668	770 227	254 734	<b>1 820 146</b>
Усього фінансових зобов'язань	892 986	95 919	124 831	926 337	<b>2 040 073</b>
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(229 469)	35 749	645 396	(671 603)	<b>(219 927)</b>

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

%	2021				2020		
	гривня	долари США	євро	платіна	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,02	-	-	-	8,35	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,2	7,7	9,57	-	25,09	8,3	9,85
Інвестиції в цінні папери	11,7	3,78	-	-	15,84	3,6	-
<b>Зобов'язання</b>							
Кошти банків	8,36	-	-	-	6	-	-
Кошти клієнтів:							
поточні рахунки	3,6	-	-	-	0,2	-	-
строкові кошти	11,97	2,69	2,96	0,1	11,1	3,28	2,68

Таблиця 26.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Україна</b>	<b>ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи</b>				
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
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 378 744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 378 744</b>
<b>Зобов'язання</b>				
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
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 853 295</b>	<b>654 133</b>	<b>37 654</b>	<b>4 545 082</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	525 449	(654 133)	(37 654)	(166 338)
Зобов'язання кредитного характеру	2 183 688	-	-	2 183 688

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Україна</b>	<b>ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	496 191	-	-	496 191
Кредити та заборгованість клієнтів	333 920	-	-	333 920
Інвестиції в цінні папери	980 146	-	-	980 146
Інші фінансові активи	9 889	-	-	9 889
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 820 146</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 820 146</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	640 786	-	-	640 786
Кошти клієнтів	776 315	399 769	190 053	1 366 137
Інші фінансові зобов'язання	32 866	166	118	33 150
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 449 967</b>	<b>399 935</b>	<b>190 171</b>	<b>2 040 073</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	370 179	(399 935)	(190 171)	(219 927)
Зобов'язання кредитного характеру	669 175	-	-	669 175

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 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 3 міс.</b>	<b>Від 3 до 12 міс.</b>	<b>Від 12 міс. до 5 років</b>	<b>Усього</b>
Кошти клієнтів:	1 611 213	307 010	164 249	159 684	<b>2 242 157</b>
<i>Кошти фізичних осіб</i>	300 677	31 296	156 442	105 077	<b>593 493</b>
<i>Кошти юридичних осіб</i>	1 310 536	275 714	7 807	54 607	<b>1 648 664</b>
Інші фінансові зобов'язання	11 865	5 447	3 828	15 429	<b>36 569</b>
Фінансові гарантії	87 700	176 850	39 163	1 669 128	<b>1 972 841</b>
Інші зобов'язання кредитного характеру	210 848	-	-	-	<b>210 848</b>
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	<b>1 921 626</b>	<b>489 307</b>	<b>207 240</b>	<b>1 844 241</b>	<b>4 462 415</b>

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

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

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 3 міс.</b>	<b>Від 3 до 12 міс.</b>	<b>Від 12 міс. до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи</b>						
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
<b>Зобов'язання</b>						
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	(216 040)	(2 655)	1 366 645	(1 341 420)	-	(193 470)
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021	(216 040)	(218 695)	1 147 950	(193 470)	(193 470)	

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 3 міс.</b>	<b>Від 3 до 12 міс.</b>	<b>Від 12 міс. до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	496 191	-	-	-	-	496 191
Кредити та заборгованість клієнтів	152 991	38 320	142 283	326	-	333 920
Інвестиції в цінні папери	4 446	93 348	627 944	254 408	-	980 146
Інші фінансові активи	9 889	-	-	-	-	9 889
Усього фінансових активів	663 517	131 668	770 227	254 734	-	1 820 146
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	-	-	-	640 786	-	640 786
Кошти клієнтів	872 370	94 150	118 537	281 080	-	1 366 137
Інші фінансові зобов'язання	20 616	1 769	6 294	4 471	-	33 150
Усього фінансових зобов'язань	892 986	95 919	124 831	926 337	-	2 040 073
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020	(229 469)	35 749	645 396	(671 603)	-	(219 927)
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020	(229 469)	(193 720)	451 676	(219 927)	(219 927)	

### 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 невірному підході до управління ризиками в банківській діяльності в цілому. В цілях мінімізації стратегічного ризику Банк використовує наступні основні методи:

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

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

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

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

**27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

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

Станом на 31.12.2021 р. регулятивний капітал Банку становив 220 103 тис.грн., що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 18,32 % 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 2021 та за 2020 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 (без врахування коригуючих проводок)

<i>тис.грн.</i>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
<b>Основний капітал</b>	196 599	218 854
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 039	300 039
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	11 541	9 445
Фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл НБУ щодо включення до основного капіталу	48 000	48 000
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	(162 981)	(138 630)
<i>нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	<i>(1 229)</i>	<i>(1 226)</i>
<i>капітальні інвестиції у нематеріальні активи</i>	<i>(160)</i>	<i>(142)</i>
<i>збитки минулих років</i>	<i>(97 427)</i>	<i>(137 262)</i>
<i>розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
<b>Додатковий капітал</b>		
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	23 504	44 352
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>220 103</b>	<b>263 206</b>



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

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду:

- Позов про стягнення забезпечення тендерної пропозиції 132 тис.грн. Проводиться розгляд у суді першої інстанції 910/9735/19
- Позов про стягнення з Банку 759 тис.грн. зупинено у суді першої інстанції та призначено експертизу 910/1136/20
- Позов про стягнення з Банку 215 тис.грн. справа розглядається у суді апеляційної інстанції. 910/899/21
- Позов про стягнення з Банку 537 тис.грн. розглядається у суді першої інстанції. 910/3397/21
- Позов про стягнення з банку по гарантії у сумі 140 тис.грн. розглядається у суді першої інстанції. 910/7833/21
- Позов про стягнення з банку по гарантії у сумі 145 тис.грн. розглядається у суді апеляційної інстанції. 910/7835/21
- Позов про стягнення з банку по гарантії у сумі 239 тис.грн. розглядається у суді першої інстанції. 910/16220/21
- Позов про стягнення з Банку по гарантії 84 тис.грн. розглядається у суді першої інстанції. 910/21795/21
- Позов про стягнення з Банку по гарантії 323 тис.грн. розглядається у суді першої інстанції. 910/21793/21
- Позов про стягнення з Банку по гарантії 155 тис.грн. розглядається у суді першої інстанції. 910/21822/21
- Позов про стягнення з Банку по гарантії 1 258 тис.грн. розглядається у суді першої інстанції. 910/21878/21

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>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
До 1 року	8 287	7 010
<b>Усього</b>	<b>8 287</b>	<b>7 010</b>

**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>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Гарантії видані	1 972 840	555 290
Надані зобов'язання з кредитування	27 551	17 471
Невикористані кредитні лінії	183 297	96 414
Резерв за виданими гарантіями	(2 035)	(839)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>2 181 653</b>	<b>668 336</b>

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>	<b>31 грудня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Долар США	31 614	68 583
Євро	68 498	2 995
Гривня	2 081 541	596 758
<b>Усього</b>	<b>2 181 653</b>	<b>668 336</b>

**Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням**  
Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 5 720 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 справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:

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

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

- Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках, що існують та регулярно доступні на активному ринку.
- 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 2021		31 грудня 2020	
	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
<b>Фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	773 312	773 312	496 191	496 191
<i>готівкові кошти</i>	202 336	202 336	133 331	133 331
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	3 401	3 401	15 151	15 151
<i>кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</i>	92 471	92 471	34 666	34 666
<i>Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України</i>	475 104	475 104	313 043	313 043
Кредити та заборгованість клієнтів:	306 916	306 916	333 920	333 920
<i>кредити юридичним особам</i>	304 427	304 427	277 688	277 688
<i>кредити фізичним особам</i>	2 489	2 489	56 232	56 232
Інші фінансові активи	27 570	27 570	9 889	9 889
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за АС</b>	<b>1 107 798</b>	<b>1 107 798</b>	<b>840 000</b>	<b>840 000</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти банків	2 266 356	2 266 356	640 786	640 786
Кошти клієнтів:	2 242 157	2 242 157	1 366 137	1 366 137
юридичні особи	1 648 664	1 648 664	943 487	943 487
фізичні особи	593 493	593 493	422 650	422 650
Інші фінансові зобов'язання:	36 569	36 569	33 150	33 150
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 506	11 506	16 598	16 598
Комісія за надання гарантій	23 863	23 863	13 524	13 524
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	1 200	1 200	3 028	3 028
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС</b>	<b>4 545 082</b>	<b>4 545 082</b>	<b>2 040 073</b>	<b>2 040 073</b>

Таблиця 29.2. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2021 рік

тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлив а вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<b>Фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	773 312	-	-	773 312	773 312
<i>готівкові кошти</i>	202 336	-	-	202 336	202 336
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	3 401	-	-	3 401	3 401
<i>кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</i>	92 471	-	-	92 471	92 471
<i>Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України</i>	475 104	-	-	475 104	475 104
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	306 916	306 916	306 916
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	304 427	304 427	304 427
<i>кредити фізичним особам</i>	-	-	2 489	2 489	2 489
Інші фінансові активи	-	-	27 570	27 570	27 570
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за АС</b>	<b>773 312</b>	<b>-</b>	<b>334 486</b>	<b>1 107 798</b>	<b>1 107 798</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
Кошти банків	-	-	640 786	640 786	640 786
Кошти клієнтів:	-	-	1 366 137	1 366 137	1 366 137
<i>юридичні особи</i>	-	-	932 131	932 131	932 131
<i>фізичні особи</i>	-	-	422 650	422 650	422 650
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	33 150	33 150	33 150
<i>Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку</i>	-	-	16 598	16 598	16 598
<i>Комісія за надання гарантій</i>	-	-	13 524	13 524	13 524
<i>Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками</i>	-	-	3 028	3 028	3 028
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 040 073</b>	<b>2 040 073</b>	<b>2 040 073</b>

Таблиця 29.3. Аналіз фінансових інструментів за рівнями оцінки справедливої вартості за 2020 рік

тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<b>Фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	496 191	-	-	496 191	496 191
<i>готівкові кошти</i>	133 331	-	-	133 331	133 331
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	15 151	-	-	15 151	15 151
<i>кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</i>	34 666	-	-	34 666	34 666
<i>Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України</i>	313 043	-	-	313 043	313 043
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	333 920	333 920	333 920
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	277 688	277 688	277 688
<i>кредити фізичним особам -підприємцям</i>	-	-	-	-	-
<i>кредити фізичним особам</i>	-	-	56 232	56 232	56 232
Інші фінансові активи	-	-	9 889	9 889	9 889
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за АС</b>	<b>496 191</b>	<b>-</b>	<b>343 809</b>	<b>840 000</b>	<b>840 000</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
Кошти банків	-	-	640 786	640 786	640 786
Кошти клієнтів:	-	-	1 366 137	1 366 137	1 366 137
<i>юридичні особи</i>	-	-	932 131	932 131	932 131
<i>фізичні особи</i>	-	-	422 650	422 650	422 650
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	33 150	33 150	33 150
<i>Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку</i>	-	-	16 598	16 598	16 598
<i>Комісія за надання гарантій</i>	-	-	13 524	13 524	13 524
<i>Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками</i>	-	-	3 028	3 028	3 028
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за АС</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 040 073</b>	<b>2 040 073</b>	<b>2 040 073</b>

**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 2021 року

<i>тис. грн.</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери банку)</b>	<b>Управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Кошти клієнтів	360	1 247	1 284
Кредити та заборгованість клієнтів	-	48	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(4)	-
Інші зобов'язання	-	1 310	-

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери банку)</b>	<b>Управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
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 30.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

<i>тис. грн.</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери банку)</b>	<b>Управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Кошти клієнтів	1 745	919	749
Кредити та заборгованість клієнтів	-	72	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(6)	-
Інші зобов'язання	-	2 129	-

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

<i>тис. грн.</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери банку)</b>	<b>Управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Процентні доходи	101	66	21
Комісійні доходи	115	68	120
Переоцінка іноземної валюти	-	5	3
Інші операційні доходи	24	41	225
Процентні витрати	(11)	(87)	(81)
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(5)	1
Витрати на виплати працівникам	-	(5 952)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(3)	(4 503)

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>тис. грн.</i>	<b>2021 рік</b>		<b>2020 рік</b>	
	<b>Витрати</b>	<b>Нараховане зобов'язання</b>	<b>Витрати</b>	<b>Нараховане зобов'язання</b>
Поточні виплати працівникам	9 672	2 128	5 804	1 277
Виплати під час звільнення	6	1	148	33



### 31. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

24 лютого 2022 року президент росії заявив, що він віддав наказ про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Одразу після цього ракетних ударів зазнали десятки міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України.

Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 7 мільйонів, майже 10 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. За різними прогнозами падіння ВВП у 2022-му році становитиме від -10% до -35-40% (за умови що окуповані території не збільшаться, а активна фаза триватиме кілька місяців). Ці цифри відповідають зниженню споживання електроенергії приблизно на 35%. Джерела принаймні 70% українського ВВП залишаються більш-менш недоторканими.

Дефіцит загального фонду бюджету за I квартал 2022 року становить 67,5 млрд грн (близько 2,3 млрд доларів). Але, ймовірно, він швидко погіршиться навіть у порівнянні з березневим рівнем. Близько 30% надходжень загального бюджету, або 32,5 млрд грн, припадало на виплату дивідендів держпідприємствами (не враховуючи 19 млрд. грн. надходжень від НБУ наприкінці лютого), це джерело вичерпано. Решта 70% надходжень, ймовірно, знизяться.

Українське сільське господарство є прямою жертвою російської агресії, оскільки бойові дії часто відбуваються на українських полях та на фермах. Близько 13% території України заміновано росіянами. Існує ризик затяжної війни у Харківській, Луганській, Донецькій, Запорізькій та Херсонській областях – їхня частка виробництва пшениці становить 23%, кукурудзи – 3%, ячменю – 21%, насіння соняшника – 20%.

Збитки промислових активів становлять \$7 млрд (повідомлялося про пошкодження чи руйнування близько ста промислових підприємств). Металургія втратила щонайменше 30% своїх активів. Серед найбільших втрат: «Азовсталь» та «ММК Ілліча», відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України.

Національний банк України відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк України залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку України – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів – майже 30 млрд. доларів США.

В рамках підтримки світовою спільнотою Україна отримала фінансову допомогу від інших країн (США, ЄС, Канада, Великобританія та інші) та фінансових організацій (Світовий Банк, МВФ та інші) на суму 11 млрд. доларів США. Це забезпечило фінансову стабільність на короткостроковому горизонті.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);

- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

За таких умов НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог. Скасовано щорічну оцінку стійкості банків, відтерміновано вимоги до регулятивного капіталу банків, пов'язані з ринковим ризиком, не активуватимуться буфери капіталу.

### **Активи Банку**

#### *Інвестиції в цінні папери*

Активи Банку на 68% складаються з інвестицій в цінні папери, а саме ОВДП. Відповідно не очікується суттєвого зниження балансової вартості цих активів за будь-яким сценарієм.

#### *Грошові кошти*

Активи Банку на 16% складаються з грошових коштів. Коррахунки Банку відкриті лише в українських банках, переважна частина залишків знаходиться на рахунках в НБУ та державних банках. Відповідно не очікується суттєвого зниження балансової вартості цих активів за будь-яким сценарієм.

#### *Кредитний портфель*

Кредитний портфель Банку на 97% представлений кредитами юридичним особам. Половина кредитного портфеля забезпечена нерухомим майном та грошовими коштами.

Станом на 01.05.2022 року клієнти банку юридичні особи, що мають кредитні зобов'язання перед Банком не постраждали від військових дій, майно, що є заставою за кредитами не ушкоджено, клієнти лише призупинили свою господарську діяльність, деякі вже почали відновлювати свою діяльність. Кредити клієнтам, які проводять свою діяльність на території бойових дій немає (Харківська, Херсонська, Миколаївська, Донецька, Луганська області). Відповідно Банк не прогнозує, що клієнти юридичні особи не зможуть обслуговувати свою кредитну заборгованість, банк розглядає ситуацію, що в умовах призупинення господарської діяльності фінансовий стан боржників погіршиться, відповідно збільшиться кредитний ризик за такими боржниками.

За низькоризиковим сценарієм Банк може надати кредитні канікули позичальникам, що тимчасово зменшить процентні доходи.

За середньоризиковим сценарієм клас позичальників в середньому знизиться на 2 класи, що призведе до збільшення кредитного ризику на 5-10 млн. грн.

За високоризиковим сценарієм клас позичальників в середньому знизиться на 3 класи, що призведе до збільшення кредитного ризику на 10-30 млн. грн.

#### *Інвестиційна нерухомість*

Основна частина інвестиційної нерухомості представлена земельними ділянками в Київській області. Банк оцінює інвестиційний потенціал цих активів як дуже високий.

Наразі в Банку є лише один об'єкт, що знаходиться в зоні бойових дій, цілісний майновий комплекс бази відпочинку "Караван" оціночною вартістю 5 293 тис. грн. На даний час об'єкт не зазнав ушкоджень від бойових дій.

За низькоризиковим сценарієм не очікується втрата Банком інвестиційної нерухомості.

За середньоризиковим сценарієм очікується знищення об'єкта, що знаходиться на тимчасово окупованій території, і його знецінення до рівня вартості землі.

За високоризиковим сценарієм очікується втрата об'єкта, що знаходиться на тимчасово окупованій території.

#### *Інші активи*

Банк не очікує суттєвих втрат за іншими активами.

**Маржинальність**

Протягом I кварталу 2022 Банк зберігав нормальну маржинальність:

	31.03.2022	31.12.2021
Маржа в грн., %	3,1	2,7
Маржа в доларах США, %	3,8	4,1

Основним фактором маржинальності для Банку є різниця в процентному доході за ОВДП і процентних витратах за кредитами НБУ. Основна частина ОВДП короткострокові, але все одно мають суттєву інерційність зміни процентної ставки. Кредити НБУ складають 50% зобов'язань Банку, в основному є довгостроковими і їх вартість напряду залежить від облікової ставки (ставки рефінансування) НБУ. Таким чином облікова ставка є критично важливою для діяльності Банку.

Станом на 31.12.2021 облікова ставка складала 9%.

За низькоризиковим сценарієм облікова ставка підвищиться на 3%, що збереже прибутковість діяльності Банку і не вимагатиме від керівництва додаткових дій.

За середньоризиковим сценарієм облікова ставка підвищиться на 6%, і призведе до граничного зростання процентних витрат, необхідності обмеження інших витрат, і вимагатиме часткового погашення зобов'язань перед НБУ за рахунок погашення ОВДП.

За високоризиковим сценарієм облікова ставка підвищиться більше ніж на 6%. Таке підвищення є стресовим для банківської системи в цілому, а також для ринку ОВДП. Діяльність Банку стане збитковою до моменту заміщення фінансових активів на більш доходні або до згортання операцій з цінними паперами. В цій ситуації наслідки залежатимуть не стільки від дій керівництва Банку, скільки від позиції НБУ та Мінфіну з питань рефінансування банківської системи та фінансування державного боргу України.

**Капітал**

Банк виконує норматив капіталу та всі інші обов'язкові нормативи. Станом на 31.12.2021 власний капітал складав 242 млн. грн., а регулятивний капітал – 220 млн. грн., що дозволяє Банку виконувати норматив капіталу за низько- та середньоризиковими сценаріями розвитку ситуації. Високоризиковий сценарій призведе до порушення нормативу капіталу і вимагатиме підтримки Банку зі сторони акціонерів.

**Ліквідність**

Активи Банку більше ніж на 80% представлені абсолютно ліквідними фінансовими активами – грошові кошти та ОВДП. При цьому Банк має суттєвий позитивний короткостроковий розрив ліквідності. Ці факти свідчать про низький ризик ліквідності і відповідно низьку ймовірність втрати Банком платоспроможності.

**Безперервність діяльності**

На даний час Банк має згоду від кінцевого бенефіціара щодо фінансової підтримки з метою забезпечення підтримання ліквідності та достатності капіталу для покриття як існуючих зобов'язань Банку станом на 31.12.2021 так і нових зобов'язань, щоб забезпечити безперервність діяльності Банку протягом як мінімум дванадцяти місяців з дати затвердження фінансової звітності.

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «РВС БАНК»

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «РВС БАНК» (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021, 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 2021, 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».

#### 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, застосованими 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 31 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 7 мільйонів, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність. Як зазначено в Примітці 31, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 31, 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 справедливу 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.

##### *Оцінка інвестиційної 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

#### Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Наші аудиторські процедури стосовно ключових припущень, що використовуються при оцінці керівництвом розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам, включали:

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

Ми виявили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.

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

- Оцінка компетентності, можливостей та об'єктивності незалежних оцінювачів.
- Отримання звітів про оцінку та зустріч із незалежними оцінювачами для обговорення методології оцінки.
- Перевірка точності вхідних даних на вибірковій основі, що використовуються

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

незалежними оцінювачами, включаючи дохід від оренди, операційні витрати, сукупний знос.

- Порівняння ключових припущень, що використовуються незалежними оцінювачами, із нашими власними очікуваннями, використовуючи дані порівнянних ринкових операцій та історичних записів шляхом порівняння ставки капіталізації, переважної ринкової орендної плати зі схожими властивостями, розрахункові витрати та прибуток.

Ми виявили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом інвестиційної нерухомості, підтверджуються наявними доказами.

### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудиторів – це Звіт керівництва (Звіт про управління). Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудиторів – це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновку 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 аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до 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 аудиторів, 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

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

*Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ  
УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33



Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

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

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

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

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

Наглядова Рада Банку

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

20.10.2021 (Протокол засідання Наглядової ради №20102021/1)

Тривалість виконання аудиторського завдання

3-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Банку при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає 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.

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

20 травня 2022