



**RwSbank**  
Respect with Stability

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗГІДНО МСФЗ

за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

|                                                                                                                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ</b> .....                                                                                                                | 3  |
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)<br>СТАНOM НА 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ .....                                                                     | 4  |
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО<br>ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ ..... | 5  |
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ<br>КАПІТАЛ) ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ .....                      | 6  |
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ<br>30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ .....                                                       | 7  |
| 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК .....                                                                                                                                       | 8  |
| 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ..                                                                                          | 9  |
| 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....                                                                                                                      | 12 |
| 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ .....                                                                                                                           | 25 |
| 5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ .....                                                                                                                        | 25 |
| 6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ .....                                                                                                                                 | 30 |
| 7. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ .....                                                                                                                                  | 30 |
| 8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, АКТИВИ У ФОРМІ ПРАВА КОРИСТУВАННЯ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ<br>АКТИВИ .....                                                                              | 32 |
| 9. ІНШІ АКТИВИ .....                                                                                                                                               | 33 |
| 10. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....                                                                                                                                           | 35 |
| 11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ .....                                                                                                                                | 36 |
| 12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....                                                                                                                                        | 36 |
| 13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД) .....                                                                                                  | 37 |
| 14. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ) .....                                                                                            | 37 |
| 15. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ .....                                                                                                   | 38 |
| 16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....                                                                                                                              | 38 |
| 17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....                                                                                                                              | 39 |
| 18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....                                                                                                                                   | 39 |
| 19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....                                                                                                               | 40 |
| 20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ .....                                                                                                                   | 40 |
| 21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ .....                                                                                                                                      | 41 |
| 22. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ .....                                                                                                                            | 45 |
| 23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....                                                                                                                         | 47 |
| 24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....                                                                                                                                 | 48 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

*Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року*

## ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

# ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) СТАНОМ НА 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ

тис. грн.

Примітки 30 вересня 2025 31 грудня 2024

|                                                                           |    |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|----|------------------|------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                             |    |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                           | 4  | 521 588          | 3 248 828        |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                        | 5  | 166 780          | 359 143          |
| Інвестиції в цінні папери                                                 | 6  | 513 967          | 611 427          |
| Інвестиційна нерухомість                                                  | 7  | 84 208           | 132 780          |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток             |    | 4 015            | 4 038            |
| Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи | 8  | 71 385           | 57 962           |
| Інші активи                                                               | 9  | 145 265          | 93 268           |
| <b>Усього активів</b>                                                     |    | <b>1 507 208</b> | <b>4 507 446</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                       |    |                  |                  |
| Кошти клієнтів                                                            | 10 | 1 250 168        | 4 105 204        |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                        |    | 352              | 352              |
| Резерви за зобов'язаннями                                                 | 11 | 869              | 1 973            |
| Інші зобов'язання                                                         | 12 | 98 692           | 98 675           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                                 |    | <b>1 350 081</b> | <b>4 206 204</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                                    |    |                  |                  |
| Статутний капітал                                                         | 13 | 300 039          | 300 039          |
| Інший додатковий капітал                                                  |    | 48 000           | 48 000           |
| Резервні та інші фонди банку                                              |    | 14 115           | 14 094           |
| Резерви переоцінки                                                        |    | (2 108)          | 2 355            |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                               |    | (202 919)        | (63 246)         |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                           |    | <b>157 127</b>   | <b>301 242</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                            |    | <b>1 507 208</b> | <b>4 507 446</b> |

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2025 року

Голова Правління  
Головний бухгалтер



Михайло МЕЛНИК  
Олена БУРДІНА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ  
СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО  
ЗАКІНЧИЛИСЬ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ

тис. грн.

|                                                                                                                                                                 | Примітки | За поточний<br>проміжний<br>період (дев'ять<br>місяців) | 30 вересня<br>2025<br>наростаючи<br>м підсумком з<br>початку<br>року | За<br>порівняльни<br>й проміжний<br>період<br>(дев'ять<br>місяців)<br>попереднього<br>року | 30 вересня<br>2024<br>наростаючи<br>м підсумком<br>з початку<br>року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Процентні доходи                                                                                                                                                | 16       | 100 891                                                 | 187 391                                                              | 79 998                                                                                     | 261 164                                                              |
| Процентні витрати                                                                                                                                               | 16       | (40 419)                                                | (89 488)                                                             | (26 777)                                                                                   | (84 527)                                                             |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті<br/>процентні витрати)</b>                                                                                                    |          | <b>60 472</b>                                           | <b>97 903</b>                                                        | <b>53 221</b>                                                                              | <b>176 637</b>                                                       |
| Комісійні доходи                                                                                                                                                | 17       | 92 001                                                  | 138 196                                                              | 54 090                                                                                     | 163 184                                                              |
| Комісійні витрати                                                                                                                                               | 17       | (20 715)                                                | (31 528)                                                             | (11 003)                                                                                   | (47 209)                                                             |
| Чистий прибуток/(збиток) від<br>операцій із борговими фінансовими<br>інструментами, які обліковуються за<br>справедливою вартістю через інший<br>сукупний дохід |          | 8 788                                                   | 9 830                                                                | 993                                                                                        | 3 513                                                                |
| Чистий прибуток/(збиток) від<br>операцій із іноземною валютою                                                                                                   |          | 38 420                                                  | 61 230                                                               | 8 278                                                                                      | 71 381                                                               |
| Чистий прибуток/(збиток) від<br>переоцінки іноземної валюти                                                                                                     |          | (354)                                                   | (728)                                                                | 344                                                                                        | (201)                                                                |
| Чистий прибуток/(збиток) від<br>зменшення корисності фінансових<br>активів                                                                                      |          | (723)                                                   | (13 345)                                                             | (15 524)                                                                                   | (44 953)                                                             |
| Чистий прибуток/(збиток) від<br>зменшення корисності інших активів                                                                                              |          | 6 249                                                   | (3 134)                                                              | 316                                                                                        | 578                                                                  |
| Чистий збиток/(прибуток) від<br>збільшення/(зменшення) резервів за<br>зобов'язаннями                                                                            | 11       | 557                                                     | 1 104                                                                | 773                                                                                        | 90                                                                   |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                          | 18       | 12 769                                                  | 34 085                                                               | 1 598                                                                                      | 8 306                                                                |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                                  |          | (114 820)                                               | (173 585)                                                            | (57 005)                                                                                   | (141 621)                                                            |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                                                    |          | (13 756)                                                | (19 035)                                                             | (3 790)                                                                                    | (10 857)                                                             |
| Інші адміністративні та операційні<br>витрати                                                                                                                   | 19       | (67 682)                                                | (240 645)                                                            | (32 195)                                                                                   | (168 216)                                                            |
| <b>Прибуток/(збиток) до<br/>оподаткування</b>                                                                                                                   |          | <b>1 206</b>                                            | <b>(139 652)</b>                                                     | <b>96</b>                                                                                  | <b>10 632</b>                                                        |
| <b>Прибуток/(збиток)</b>                                                                                                                                        |          | <b>1 206</b>                                            | <b>(139 652)</b>                                                     | <b>96</b>                                                                                  | <b>10 632</b>                                                        |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>                                                                                                                                    |          |                                                         |                                                                      |                                                                                            |                                                                      |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ<br>РЕКЛАСИФІКОВАНІ В<br>ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК                                                                                                    |          |                                                         |                                                                      |                                                                                            |                                                                      |
| Зміни результатів переоцінки<br>боргових фінансових інструментів                                                                                                |          | (370)                                                   | (2 108)                                                              | (4 937)                                                                                    | 18 693                                                               |
| <b>Усього сукупного доходу</b>                                                                                                                                  |          | <b>837</b>                                              | <b>(141 760)</b>                                                     | <b>(4 841)</b>                                                                             | <b>29 325</b>                                                        |

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2025 року

Голова Правління  
Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК  
Олена БУРДІНА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ

| <i>тис. грн.</i>                               | Статутний капітал | Інший додатковий капітал | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього         |
|------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Залишок на 1 січня 2024 року</b>            | <b>300 039</b>    | <b>48 000</b>            | <b>13 793</b>          | <b>1 431</b>       | <b>(63 384)</b>         | <b>299 879</b> |
| Усього сукупного доходу за 2024 рік            | -                 | -                        | 301                    | 924                | 138                     | 1 363          |
| прибуток/(збиток)                              | -                 | -                        | -                      | -                  | 439                     | 439            |
| інший сукупний дохід                           | -                 | -                        | -                      | 924                | -                       | 924            |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | -                 | -                        | 301                    | -                  | (301)                   | -              |
| <b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>          | <b>300 039</b>    | <b>48 000</b>            | <b>14 094</b>          | <b>2 355</b>       | <b>(63 246)</b>         | <b>301 242</b> |
| Усього сукупного доходу                        | -                 | -                        | 21                     | (4 463)            | (139 673)               | (144 115)      |
| прибуток/(збиток)                              | -                 | -                        | -                      | -                  | (139 652)               | (139 652)      |
| інший сукупний дохід                           | -                 | -                        | 21                     | (4 463)            | (21)                    | (4 463)        |
| <b>Залишок на 30 вересня 2025 року</b>         | <b>300 039</b>    | <b>48 000</b>            | <b>14 115</b>          | <b>(2 108)</b>     | <b>(202 919)</b>        | <b>157 127</b> |

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2025 року

Голова Правління  
Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК  
Олена БУРДІНА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 9 МІСЯЦІВ,  
ЩО ЗАКІНЧИЛИСЬ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ

| тис. грн.                                                                                                          | Примітки | 30 вересня 2025    | 30 вересня 2024    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------|--------------------|
| <b>ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>                                                                                       |          |                    |                    |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                      |          | 193 184            | 252 437            |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                     |          | (107 457)          | (87 035)           |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                      |          | 140 974            | 164 344            |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                     |          | (35 564)           | (43 209)           |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                             |          | 61 230             | 71 380             |
| Інші отримані операційні доходи                                                                                    |          | 43 915             | 11 819             |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                           |          | (181 477)          | (137 029)          |
| Податок на прибуток сплачений                                                                                      |          | -                  | (13 119)           |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                               |          | (240 621)          | (179 073)          |
| <b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b> |          | <b>(125 816)</b>   | <b>40 515</b>      |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях                                                                       |          |                    |                    |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                   |          | 167 276            | 31 182             |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                         |          | (73 451)           | (3 260)            |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                       |          | (2 834 702)        | (1 349 472)        |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                     |          | 10 178             | 32 246             |
| <b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>                                                             |          | <b>(2 856 515)</b> | <b>(1 248 789)</b> |
| <b>ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>                                                                                     |          |                    |                    |
| Придбання цінних паперів                                                                                           |          | (1 058 648)        | (872 151)          |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери                                                               |          | 1 147 324          | 842 396            |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                                               |          | 60 183             | 257                |
| Придбання основних засобів                                                                                         |          | (4 195)            | (5944)             |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                   |          | (12 959)           | (5 834)            |
| <b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>                                                           |          | <b>131 705</b>     | <b>(41 276)</b>    |
| Чиста курсова різниця                                                                                              |          | (728)              | (201)              |
| <b>Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                            |          | <b>(2 725 538)</b> | <b>(1 290 266)</b> |
| <b>Грошові кошти на початок періоду</b>                                                                            |          | <b>3 251 165</b>   | <b>2 111 169</b>   |
| <b>Грошові кошти на кінець періоду</b>                                                                             | 4        | <b>525 627</b>     | <b>820 903</b>     |

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Михайло МЕЛЬНИК

Олена БУРДІНА

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «РВС БАНК».

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

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

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

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

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

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

Станом на 30.09.2025 акціонерами Банку є:

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

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

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

Інформація щодо банківських ліцензій:

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

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

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

Банк є банком-учасником Національної асоціації банків України.

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

Банк є членом Громадської спілки «СПІЛКА УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ».

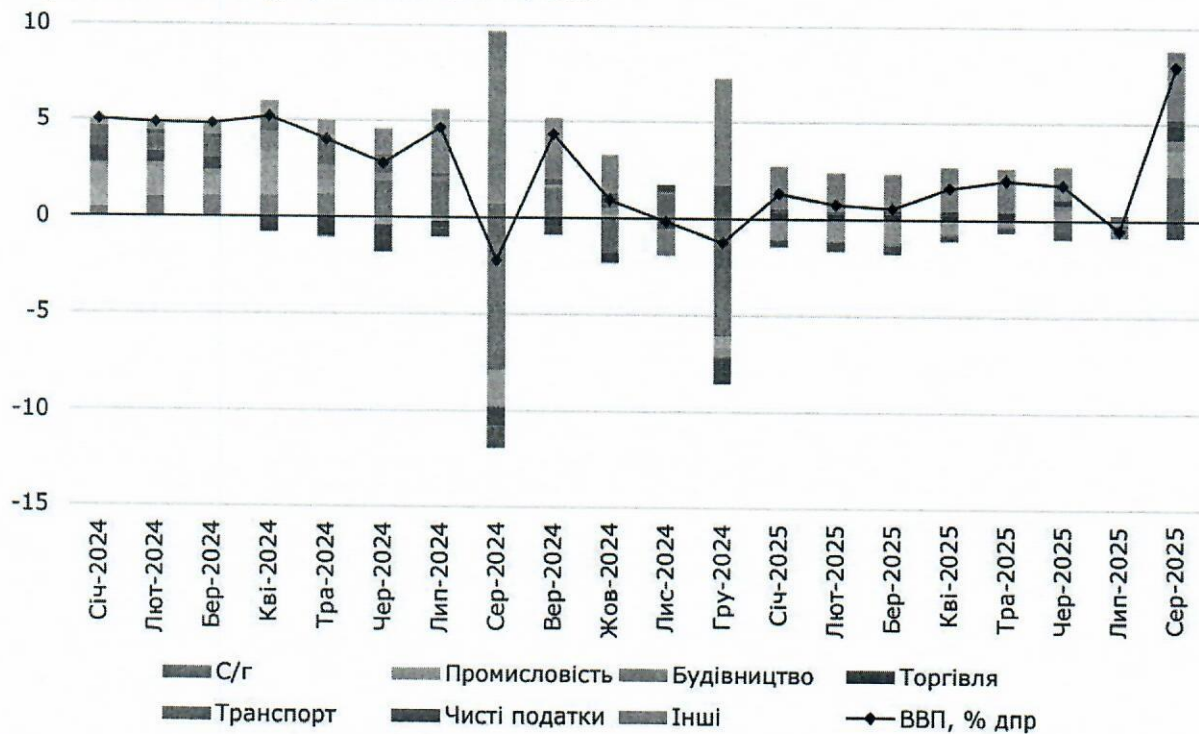
Банк є членом Асоціації Українських Банків.

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

Українська економіка поступово відновлюється. За даними ІЕД (Інститут економічних досліджень та політичних консультацій), у серпні ВВП зріс на 8%. Основна причина — пізніше, але щедre збирання врожаю. Пшениці та ячменю зібрали значно більше, ніж торік. Також збільшився попит на продукцію, зокрема оборонну.

Промисловість зросла на 2,9% у річному вимірі. Видобувна галузь все ще скорочується, але вже повільніше. Усе завдяки зростанню видобутку будівельних матеріалів. Переробна промисловість збільшилась на 5,7%, зокрема через покращення в харчовій сфері. Водночас у транспортній галузі бачимо негативну динаміку через зменшення транзиту та обсягів перевезень.

**Рисунок 1: Внески до реального ВВП, в.п.**



Джерело: оцінка ІЕД

### Обмінний курс і монетарна політика

Від лютого курс гривні залишається стабільним у діапазоні 41–42 грн за долар. Попит на готівкову валюту трохи виріс, але не критично. Бізнес став купувати менше доларів і це зменшило навантаження на валютний ринок. У результаті Нацбанк за чотири тижні продав лише 2,1 млрд доларів, що менше, ніж зазвичай цього року.

Міжнародні резерви зросли до 46 млрд доларів, завдяки допомозі партнерів, переважно ЄС. Це покриває близько 5 місяців імпорту. Облікова ставка лишилась без змін (15,5%), але НБУ зазначає, що до кінця року її можуть знизити, якщо інфляція й далі сповільнюватиметься.

**Рисунок 9: Офіційний курс гривні до долара США (грн за дол. США)**



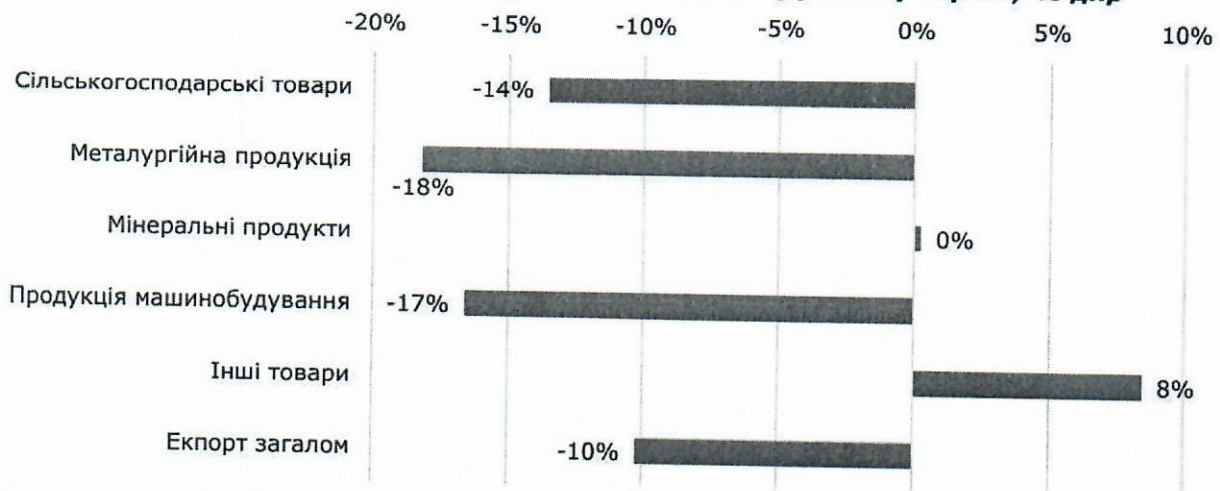
Примітка: Зауважимо, що значення обмінного курсу на рисунку починаються з 36 грн за дол. США.  
Джерело: НБУ

### Зовнішня торгівля

У серпні експорт скоротився на 10 % у річному вимірі та становив близько \$3,1 млрд. Найбільше постраждали аграрні поставки, зокрема внаслідок менших запасів та слабшого урожаю. Наприклад, кукурудзи вивезли втричі менше. Металургія також втратила 18% через падіння експорту сталі й більшу частку дешевших товарів. Погіршилися і показники машинобудування.

Імпорт, навпаки, зріс на 16% і досяг 6,7 млрд доларів. Найбільше імпортували техніки, авто й вугілля. Попит на енергоносії знизився, особливо на електроенергію та нафтопродукти, утім, зросли обсяги імпорту харчовини.

**Рисунок 3: Динаміка експорту товарів за основними групами у серпні, % дпр**



Джерело: Власні розрахунки за даними Державної митної служби

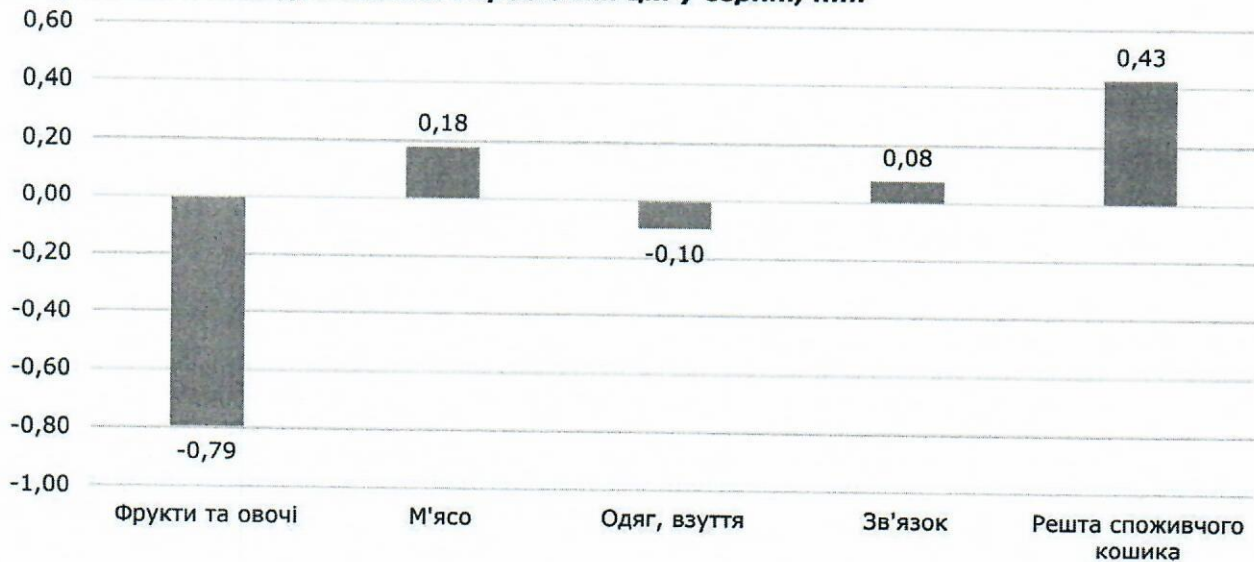
### Споживча інфляція

У серпні інфляція знизилася до 13,2 % у річному вимірі — це вже третій місяць поспіль із поступовим уповільненням темпів зростання. Найбільше на це вплинули фіксовані тарифи на електроенергію та сприятливий урожай овочів, ціни на які впали на 3 % замість торішнього зростання.

Унаслідок сезонності та конкуренції ціни на фрукти, одяг і взуття знизилися. Однак більшість товарів і послуг залишаються суттєво дорожчими, ніж рік тому, що зумовлено високими витратами бізнесу, експортними цінами та низьким урожаєм окремих культур.

Індекс споживчих цін знизився на 0,2 % за місяць, тоді як ціни на м'ясо зростають через зниження виробництва та збільшення експорту.

**Рисунок 8: Внески до місячного зростання цін у серпні, п.п.**



Джерело: Власні розрахунки на основі даних Держстату

#### Індекс відновлення ділової активності

89 % українських підприємців вважають, що без завершення війни стабільний розвиток бізнесу неможливий, адже це — головна умова зростання. На другому місці серед важливих чинників — зниження податків, а на третьому — спрощення процедури бронювання працівників.

## Ключові події або заходи, які найбільше покращать умови для бізнесу: закінчення війни та зниження податків

|                                                                                                                    | Січ.24 | Сер.24 | Січ.25 | Сер.25 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Закінчення війни                                                                                                   | 86.8   | 77.2   | 87.8   | 89     |
| Зниження податків (у 2022 і 2023 р. - зниження податків і акцизів)                                                 | 44.4   | 36.7   | 46.9   | 37.6   |
| Бронювання працівників                                                                                             | 14.7   | 31.9   | 23.9   | 25.1   |
| Допомога з пошуком партнерів, клієнтів, виходом на нові ринки                                                      | 10.7   | 11.1   | 9.8    | 17.5   |
| Спрощення законодавчих вимог до бізнесу (дерегуляція) (у 2022 і 2023 р. - спрощення законодавчих вимог до бізнесу) | 31.7   | 19.7   | 17.9   | 16.8   |
| Повернення українських громадян з-за кордону                                                                       |        |        | 8.3    | 16.4   |
| Фіксування податків на поточному рівні без їх збільшення                                                           |        | 23.9   | 21.7   | 16.2   |
| Програми доступних кредитів для бізнесу                                                                            | 25.4   | 15.9   | 17.5   | 15.6   |
| Програми прямої державної допомоги для бізнесу                                                                     |        |        | 9      | 15.1   |
| Отримання замовлень від держави                                                                                    | 7.6    | 15.7   | 8.7    | 14.3   |
| Зменшення корупції                                                                                                 | 17     | 16.8   | 9      | 12.7   |
| Деокупація територій України                                                                                       | 30.4   | 25     | 14.7   | 12.3   |
| Захист та відновлення енергосистеми України                                                                        |        | 34.5   | 12.2   | 11.9   |
| Фінансова допомога постраждалому і зруйнованому бізнесу                                                            | 18.5   | 10.6   | 8.1    | 10.8   |
| Страхування ризиків для бізнесу, пов'язаних з війною                                                               | 16.5   | 8.4    | 10.4   | 10.4   |
| Спрощення процедур імпорту                                                                                         | 14.5   | 8.2    | 11.5   | 8.2    |
| Вирішення питання з блокуванням податкових накладних                                                               | 5.6    | 8.6    | 8.5    | 6.9    |
| Переведення більшої кількості державних послуг у «цифровий» формат                                                 |        |        | 2.1    | 4.8    |
| Посилення боротьби з контрабандою товарами                                                                         |        |        | 3.2    | 4.5    |
| Допомога з навчанням чи перенавчанням персоналу                                                                    |        |        | 2.3    | 3.9    |
| Спрощення вимог до звільнення працівників                                                                          |        |        | 0      | 0.6    |

Попри складнощі, бізнес продовжує працювати: у серпні індекс ділової активності зріс після двомісячного падіння — з 0,05 до 0,08. Понад 63 % підприємств використовують свої потужності на повну або майже повну потужність. Проте нестача кадрів, безпекові ризики та зростання цін залишаються основними перешкодами.

### 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

#### 3.1. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

#### Безперервність діяльності

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

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є наступні:

- забезпечення дохідності та регулювання ліквідності шляхом здійснення операцій з цінними паперами (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);

- збільшення помірними темпами обсягів кредитування в тому числі за рахунок участі в державних програмах;
- продовження претензійно – позовної роботи щодо погашення залишків проблемної заборгованості, шляхом реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договорів та чинного законодавства;
- отримання грошових потоків від ефективного використання інвестиційної нерухомості;
- розширення спектра і підвищення якості обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб.

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

### 3.2. СКОРОЧЕНИЙ ОГЛЯД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

#### а) Іноземна валюта

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

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

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

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

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

| грн.        | 30 вересня 2025 | 31 грудня 2024 |
|-------------|-----------------|----------------|
| 1 долар США | 41,3176         | 42,0390        |
| 1 євро      | 48,4408         | 43,9266        |

#### б) Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### с) Зменшення корисності

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

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

- стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати протягом наступних 12 місяців;
- стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, але відсутні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання та об'єктивні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів.

Банк застосовує два підходи до оцінки знецінення фінансових інструментів:

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

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

- PD (the Probability of Default, ймовірність дефолту) – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. При розрахунку резерву оцінки ймовірності дефолту коригуються залежно від прогнозу реалізації сценарію розвитку економіки;
- LGD (the Loss Given Default) - компонент розрахунку суми резерву, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;

- EAD (The Exposure at Default) - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з таких складових: основна заборгованість за кредитом, нараховані доходи, дисконти / премії.

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

#### д) Припинення визнання фінансових інструментів та модифікації

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтова них за первісною ефективною ставкою відсотка ( або

первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів).

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

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

**е) Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

**ф) Похідні фінансові інструменти**

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

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

**г) Кредити та заборгованість**

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

***Кредити та кошти, надані банкам***

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

***Кредити, надані клієнтам***

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

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

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

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

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

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

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

### **Списання кредитів і коштів**

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

#### **h) Інвестиції в цінні папери**

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

Інвестиції в цінні папери включають:

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

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

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

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

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

#### **і) Інвестиційна нерухомість**

##### **Критерії визнання**

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

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

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

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

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

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

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

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

**ж) Основні засоби та нематеріальні активи**

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

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

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

**Первинне визнання основних засобів та нематеріальних активів**

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

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

**Оцінка необоротних активів на дату балансу**

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

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

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

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

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

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

Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банком у третьому кварталі 2025 року не надавались.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

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

**Порядок та метод нарахування амортизації**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **к) Оренда**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **м) Залучені кошти**

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

#### **п) Резерви за зобов'язаннями**

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

#### **о) Визнання доходів і витрат**

##### ***Процентні доходи та витрати***

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

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

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

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

##### ***Комісійні доходи***

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

Комісійні доходи можна розділити на такі категорії:

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

Винагороди, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Ці винагороди включають комісійний дохід та винагороди від послуг з управління активами, відповідального зберігання та інших винагород за управлінські та консультативні 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.

**ц) 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.

**ч) Інформація за операційними сегментами**

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

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

Більшість операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні операційні сегменти:

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

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

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

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

**г) 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 родичом особи, зазначеної в 1) або 4);
- 6) є суб'єктом господарювання, що його контролює, спільно контролює, або на який здійснює суттєвий вплив, або має суттєвий відсоток голосів у такому суб'єкті господарювання, прямо або непрямо, особа, зазначена в 1)-5);
- 7) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників Банку або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Банку (виплати по закінченні трудової діяльності: пенсії, інші види пенсійних виплат, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності).

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

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

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

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

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

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

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

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

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

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

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

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

#### **Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників**

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

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

**4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| <i>тис.грн.</i>                                                  | <b>30 вересня 2025</b> | <b>31 грудня 2024</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Готівкові кошти                                                  | 141 076                | 123 023               |
| Кошти в Національному банку України                              | 193 781                | 60 508                |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: |                        |                       |
| України                                                          | 190 770                | 189 633               |
| Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України     | -                      | 2 879 285             |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                  | (4 039)                | (3 621)               |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>521 588</b>         | <b>3 248 828</b>      |

Таблиця 4.2. Негрошові фінансові операції

| <i>тис.грн.</i>                                                                         | <b>30 вересня 2025</b> | <b>31 грудня 2024</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Нараховані доходи за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України | -                      | 1 285                 |

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на 30 вересня 2025 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Протягом третього кварталу 2025 року та попереднього 2024 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

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

Станом на 30 вересня 2025 Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів. Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.09.2025 по 10.10.2025 складає 302 414 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2024 по 10.01.2025 склав 342 342 тис.грн.

**5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ**

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| <i>тис. грн.</i>                                                                    | <b>30 вересня 2025</b> | <b>31 грудня 2024</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 285 346                | 465 958               |
| Резерв під знецінення кредитів                                                      | (118 566)              | (106 815)             |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>               | <b>166 780</b>         | <b>359 143</b>        |

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

| <i>тис. грн.</i>                                                                                   | <b>30 вересня 2025</b> | <b>31 грудня 2024</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Кредити, надані юридичним особам,                                                                  | 275 654                | 441 942               |
| в т.ч. іпотечні кредити                                                                            | 42 697                 | 91 281                |
| Кредити, надані фізичним особам,                                                                   | 9 692                  | 24 016                |
| в т.ч. іпотечні кредити                                                                            | -                      | 10 227                |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (118 566)              | (106 815)             |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>166 780</b>         | <b>359 143</b>        |

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

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 30 вересня 2025 року складають 6 780 тис. грн. та на 31 грудня 2024 року – 7 629 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2025 року концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 121 854 тис. грн. (73 % від сукупного кредитного портфеля). За цими кредитами був створений резерв в розмірі 98 888 тис. грн. За 2024 рік концентрація кредитів, виданих Банком десяти найбільшим позичальникам, становила 260 141 тис. грн. (72 % від сукупного кредитного портфеля).

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

| тис. грн.                                                                                     | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3      | Усього         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|---------------|----------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС                                   | 132 647        | -        | 152 699       | 285 346        |
| Мінімальний кредитний ризик                                                                   | 132 647        | -        | -             | 132 647        |
| Середній кредитний ризик                                                                      | -              | -        | -             | -              |
| Високий кредитний ризик                                                                       | -              | -        | 152 699       | 152 699        |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС | 132 647        | -        | 152 699       | 285 346        |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС           | (4 233)        | -        | (114 333)     | (118 566)      |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС</b>                    | <b>128 414</b> | <b>-</b> | <b>38 366</b> | <b>166 780</b> |

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

| тис. грн.                                                                                     | Стадія 1       | Стадія 2      | Стадія 3      | Усього         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за АС                                   | 281 699        | 27 964        | 156 295       | 465 958        |
| Мінімальний кредитний ризик                                                                   | 281 699        | -             | -             | 281 699        |
| Середній кредитний ризик                                                                      | -              | 27 964        | -             | 27 965         |
| Високий кредитний ризик                                                                       | -              | -             | 156 295       | 156 295        |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС | 281 699        | 27 964        | 156 295       | 465 958        |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС           | (8 759)        | (502)         | (97 554)      | (106 815)      |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за АС</b>                    | <b>272 940</b> | <b>27 462</b> | <b>58 741</b> | <b>359 143</b> |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

Таблиця 5.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| тис. грн.                                                                            | 30 вересня 2025 |            | 31 грудня 2024 |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------|----------------|------------|
|                                                                                      | сума            | %          | сума           | %          |
| Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг               | 15 465          | 5          | 31 113         | 7          |
| Будівництво будівель                                                                 | 14 122          | 5          | 14 813         | 3          |
| Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт    | 133 284         | 47         | 139 573        | 30         |
| Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами             | 62 169          | 22         | 109 728        | 24         |
| Наземний і трубопровідний транспорт                                                  | 1 410           | -          | 1 492          | -          |
| Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення               | 14 740          | 5          | 22 931         | 5          |
| Операції з нерухомим майном                                                          | -               | -          | 43 769         | 9          |
| Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування        | -               | -          | 27 800         | 6          |
| Фізичні особи (у т. ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів) | 37 416          | 14         | 43 882         | 9          |
| Наукові дослідження та розробки                                                      | -               | -          | 30 364         | 7          |
| Інші                                                                                 | 6 740           | 2          | 493            | -          |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                       | <b>285 346</b>  | <b>100</b> | <b>465 958</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 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

| тис. грн.                                                      | Кредити, надані юридичним особам | Іпотечні кредити юридичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Іпотечні кредити фізичних осіб | Усього         |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Незабезпечені кредити                                          | 120 225                          | 237                             | 3 432                                                 | -                              | 123 894        |
| Кредити, що забезпечені:                                       | 112 732                          | 42 460                          | 6 260                                                 | -                              | 161 452        |
| грошовими коштами                                              | -                                | -                               | 3 807                                                 | -                              | 3 807          |
| нерухомим майном                                               | 12 275                           | 42 460                          | 2 453                                                 | -                              | 57 188         |
| у т. ч. житлового призначення                                  | 11 967                           | -                               | 2 453                                                 | -                              | 14 420         |
| іншими активами                                                | 100 457                          | -                               | -                                                     | -                              | 100 457        |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>232 957</b>                   | <b>42 697</b>                   | <b>9 692</b>                                          | <b>-</b>                       | <b>285 346</b> |

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

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

Таблиця 5.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

| тис. грн.                                                             | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3         | Усього           |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------|------------------|------------------|
| <b>Резерв під знецінення станом на початок періоду 31 грудня 2024</b> | (8 759)        | (502)    | (97 554)         | (106 815)        |
| Переведення до стадії 1                                               | 4 526          | -        | -                | 4 526            |
| Переведення до стадії 2                                               | -              | 502      | -                | 502              |
| Переведення до стадії 3                                               | -              | -        | (16 779)         | (16 779)         |
| <b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду 30 вересня 2025</b> | <b>(4 233)</b> | <b>-</b> | <b>(114 333)</b> | <b>(118 566)</b> |

Таблиця 5.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

| тис. грн.                                                                                        | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3      | Усього         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|---------------|----------------|
| <b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року</b>                                          | 272 940        | 27 463   | 58 741        | 359 144        |
| Переведення до стадії 1                                                                          | -              | -        | -             | -              |
| Переведення до стадії 2                                                                          | -              | -        | -             | -              |
| Переведення до стадії 3                                                                          | -              | -        | -             | -              |
| Інші зміни (збільшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю) | -              | -        | -             | -              |
| Інші зміни (зменшення заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю)  | (144 205)      | (27 463) | (20 696)      | (192 364)      |
| <b>Валова балансова вартість на 30 вересня 2025 року</b>                                         | <b>128 735</b> | <b>-</b> | <b>38 045</b> | <b>166 780</b> |

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

| тис. грн.                                              | Балансова<br>вартість | Вартість<br>застави | Вплив застави  |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| Кредити, що надані юридичним особам,                   | 275 654               | 100 169             | 175 485        |
| в т.ч. іпотечні кредити                                | 42 697                | 35 675              | 7 022          |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби, | 9 692                 | 15 012              | (5 320)        |
| в т.ч. іпотечні кредити                                | -                     | -                   | -              |
| <b>Усього кредитів</b>                                 | <b>285 346</b>        | <b>115 181</b>      | <b>170 165</b> |

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

| тис. грн.                                              | Балансова<br>вартість | Вартість<br>застави | Вплив застави  |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| Кредити, що надані юридичним особам,                   | 441 942               | 282 483             | 159 459        |
| в т.ч. іпотечні кредити                                | 91 282                | 68 646              | 22 636         |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби, | 24 016                | 19 526              | 4 490          |
| в т.ч. іпотечні кредити                                | 10 227                | 7 368               | 2 859          |
| <b>Усього кредитів</b>                                 | <b>465 958</b>        | <b>302 009</b>      | <b>163 949</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 звітного періоду Банком здійснено звернення стягнення на предмети іпотеки, загальна вартість яких складає 2 052 тис. грн.

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

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

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

**6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ**

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

| тис. грн.                                                                                                                                                             | 30 вересня 2025 | 31 грудня 2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Боргові цінні папери :</b>                                                                                                                                         |                 |                |
| Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                  | 484 036         | 572 709        |
| Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                      | (2 116)         | 2 351          |
| Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід             | 10 292          | 7 839          |
| Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 21 755          | 28 528         |
| <b>Усього цінних паперів за мінусом резервів</b>                                                                                                                      | <b>513 967</b>  | <b>611 427</b> |

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

| тис. грн.                                                 | Державні облігації | Усього         |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
| Непрострочені та незнецінені                              | -                  | -              |
| Державні установи та підприємства                         | 513 967            | 843 172        |
| <b>Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів</b> | <b>513 967</b>     | <b>843 172</b> |

Станом на 30 вересня 2025 року на рахунках боргових цінних паперів в сумі 513 967 тис.грн. обліковувались облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у кількості 470 732 штуки, номінальною вартістю 1000,00 грн. за облігацію та у кількості 322 штуки, номінальною вартістю 1000 дол. США за облігацію.

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

**7. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ**

Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

| тис.грн.                                                                       | 30 вересня 2025 | 31 грудня 2024 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду</b>       | <b>132 780</b>  | <b>104 911</b> |
| Надходження                                                                    | 13 706          | 70 498         |
| Поліпшення                                                                     | -               | 1 294          |
| Вибуття (продаж)                                                               | (57 794)        | -              |
| Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості                      | -               | 8 080          |
| Вибуття (списано з балансу )                                                   | (1 501)         | (1 162)        |
| Інші зміни (переведено на активи, утримані для продажу )                       | (2 983)         | (37 100)       |
| Інші зміни (переведено на 4400 )                                               | -               | (13 741)       |
| <b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду</b> | <b>84 208</b>   | <b>132 780</b> |

Надходження інвестиційної нерухомості в третьому кварталі 2025 року та 2024 року відбулось за рахунок прийняття на баланс об'єктів нерухомості як звернення стягнення на заставне майно по кредитах юридичних та

фізичних осіб. Відповідно до п. 5 «Визначення» МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» зазначено, що інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Частина інвестиційної нерухомості Банку здається в оренду (Таблиця 9.2), частина утримується з метою збільшення капіталу та в подальшому планується її продаж.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі висновків незалежних суб'єктів оціночної діяльності, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 30 вересня 2025 року відноситься до II-рівня ієрархії справедливої вартості.

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

| тис. грн.                                  | 30 вересня 2025 | 30 вересня 2024 |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 34              | 445             |

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

| тис. грн.                                                       | 30 вересня 2025 | 31 грудня 2024 |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| До 1 року                                                       | 5               | 29             |
| Від 1 до 5 років                                                | -               | -              |
| Більше 5 років                                                  | -               | -              |
| Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою | 5               | 29             |

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

Таблиця 8.1 Основні засоби та нематеріальні активи

тис. грн.

|                                                | Будівлі та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Активи з правом користування | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та матеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього        |
|------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
| <b>Балансова вартість 31 грудня 2023 року</b>  | <b>285</b>                       | <b>8 184</b>         | <b>2290</b>        | <b>127</b>                             | <b>225</b>                   | <b>9 881</b>                       | <b>9 767</b>                                                            | <b>6 137</b>         | <b>36 896</b> |
| Первісна (переоцінена) вартість                | 316                              | 25246                | 3152               | 615                                    | 1329                         | 22311                              | 9767                                                                    | 14142                | 76878         |
| Знос на кінець звітного періоду                | (31)                             | (17062)              | (862)              | (488)                                  | (1104)                       | (12430)                            | -                                                                       | (8005)               | (39982)       |
| Надходження                                    | 14205                            | 8698                 | -                  | -                                      | 3664                         | 11094                              | 19348                                                                   | 8711                 | 65720         |
| Інші переведення (введено в експлуатацію)      | -                                | -                    | -                  | -                                      | -                            | -                                  | (27597)                                                                 | -                    | (27597)       |
| Амортизаційні відрахування                     | (54)                             | (3378)               | (392)              | (55)                                   | (952)                        | (6825)                             | -                                                                       | (3920)               | (15576)       |
| Переоцінка (уцінка)активу                      | -                                | -                    | -                  | -                                      | (477)                        | -                                  | -                                                                       | -                    | (477)         |
| Вибуття первісної вартості                     | -                                | -                    | -                  | -                                      | -                            | (1761)                             | -                                                                       | -                    | (1761)        |
| Вибуття зносу                                  | -                                | -                    | -                  | -                                      | -                            | 757                                | -                                                                       | -                    | 757           |
| <b>Балансова вартість 31 грудня 2024 року</b>  | <b>14436</b>                     | <b>13504</b>         | <b>1898</b>        | <b>72</b>                              | <b>2460</b>                  | <b>13146</b>                       | <b>1518</b>                                                             | <b>10928</b>         | <b>57962</b>  |
| Первісна (переоцінена) вартість                | 14521                            | 33944                | 3152               | 615                                    | 4993                         | 31644                              | 1518                                                                    | 22853                | 113240        |
| Знос на кінець звітного періоду                | (85)                             | (20440)              | (1254)             | (543)                                  | (2533)                       | (18498)                            | -                                                                       | (11925)              | (55278)       |
| Надходження                                    | -                                | 2492                 | -                  | -                                      | 32                           | 2077                               | 2489                                                                    | 28340                | 35430         |
| Інші переведення (введено в експлуатацію)      | -                                | -                    | -                  | -                                      | -                            | -                                  | (2404)                                                                  | -                    | (2404)        |
| Амортизаційні відрахування                     | (42)                             | (3594)               | (296)              | (33)                                   | (963)                        | (6143)                             | -                                                                       | (7964)               | (19035)       |
| Переоцінка (уцінка)активу                      | -                                | -                    | -                  | -                                      | (60)                         | -                                  | -                                                                       | -                    | (60)          |
| Вибуття первісної вартості                     | (61)                             | (8687)               | -                  | -                                      | -                            | (2281)                             | -                                                                       | -                    | (11029 )      |
| Вибуття зносу                                  | 10                               | 8654                 | -                  | -                                      | -                            | 1857                               | -                                                                       | -                    | 10521         |
| <b>Балансова вартість 30 вересня 2025 року</b> | <b>14343</b>                     | <b>12369</b>         | <b>1602</b>        | <b>39</b>                              | <b>1469</b>                  | <b>8656</b>                        | <b>1603</b>                                                             | <b>31304</b>         | <b>71385</b>  |
| Первісна (переоцінена) вартість                | 14460                            | 27749                | 3152               | 615                                    | 5025                         | 31440                              | 1603                                                                    | 51193                | 135237        |
| Знос на кінець звітного періоду                | (117)                            | (15380)              | (1550)             | (576)                                  | (3556)                       | (22784)                            | -                                                                       | (19889)              | (63852)       |

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

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

Основні засоби вилучені з експлуатації на продаж відсутні. Станом на 30 вересня 2025 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 5 076 тис. грн. та на 31 грудня 2024 року – 12 644 тис. грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювались.

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

## 9. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 9.1. Інші активи

тис. грн.

|                                                                                              | 30 вересня 2025  | 31 грудня 2024  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Інші фінансові активи:</b>                                                                | <b>93 074</b>    | <b>27 396</b>   |
| Нараховані доходи по розрахунково - касовому обслуговуванню                                  | 68               | 680             |
| Нараховані доходи від оперативної оренди                                                     | 1 295            | 1 334           |
| Дебіторська заборгованість зі сплати боргу по гарантії                                       | 12 360           | 11 999          |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                               | 73 412           | 10 917          |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання                                                | 148              | 1 729           |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами                              | 293              | 532             |
| Дебіторська заборгованість за операціями металами                                            | 5 498            | -               |
| Інші фінансові активи                                                                        | -                | 205             |
| <i>Резерв під інші фінансові активи</i>                                                      | <b>( 18 464)</b> | <b>(14 693)</b> |
| <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>                                   | <b>74 610</b>    | <b>12 703</b>   |
| <b>Інші активи</b>                                                                           | <b>70 854</b>    | <b>80 885</b>   |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя                                     | 2 052            | 2 546           |
| Витрати майбутніх періодів                                                                   | 1 546            | 19 258          |
| Передоплата за послуги                                                                       | 3 294            | 714             |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів                                               | 106              | 2 098           |
| Банківські метали у відділенні банку                                                         | 62 034           | 23 078          |
| Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 12               | 12              |
| Інші активи                                                                                  | 1 395            | 577             |
| Інші необоротні активи на продаж                                                             | 415              | 32 602          |
| <i>Резерв під інші активи</i>                                                                | <b>(199)</b>     | <b>(320)</b>    |
| <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>                                              | <b>70 655</b>    | <b>80 565</b>   |
| <b>Усього інших активів</b>                                                                  | <b>145 265</b>   | <b>93 268</b>   |

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

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

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

| <i>тис. грн.</i>               | <b>Фінансові<br/>активи</b> | <b>Інші активи</b> | <b>Усього</b>   |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------|
| <b>31 грудня 2024</b>          | <b>(14 693)</b>             | <b>(320)</b>       | <b>(15 013)</b> |
| (Збільшення)/зменшення резерву | (3 771)                     | 121                | (3 650)         |
| <b>30 вересня 2025</b>         | <b>(18 464)</b>             | <b>(199)</b>       | <b>(18 663)</b> |

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

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

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості фінансових активів

| <i>тис. грн.</i>                                                       | <b>30 вересня 2025</b> | <b>31 грудня 2024</b> |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Непрострочена та не знецінена заборгованість                           | <b>73 853</b>          | <b>13 178</b>         |
| <i>малі компанії</i>                                                   | -                      | -                     |
| <i>фізичні особи</i>                                                   | 73 412                 | 10 917                |
| <i>великі компанії</i>                                                 | 441                    | 2 261                 |
| Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу | <b>19 221</b>          | <b>14 218</b>         |
| <i>до 31 дня</i>                                                       | 5 255                  | 3 508                 |
| <i>від 32 до 92 днів</i>                                               | 2 536                  | 1 985                 |
| <i>від 93 до 183 днів</i>                                              | 4 987                  | 3 521                 |
| <i>від 184 до 274 днів</i>                                             | 4 578                  | 3 784                 |
| <i>від 275 до 365 днів</i>                                             | 1 763                  | 1 209                 |
| <i>понад 365(366) днів</i>                                             | 102                    | 211                   |
| <b>Усього фінансових активів до вирахування резерву</b>                | <b>93 074</b>          | <b>27 396</b>         |
| Резерв під інші фінансові активи                                       | <b>(18 464)</b>        | <b>(14 693)</b>       |
| <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>              | <b>74 610</b>          | <b>12 703</b>         |

## 10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

| <i>тис.грн.</i>                     | 30 вересня 2025  | 31 грудня 2024   |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Державні та громадські організації: | 499              | 1 597            |
| поточні рахунки                     | 499              | 1 597            |
| Інші юридичні особи:                | 838 055          | 3 481 083        |
| поточні рахунки                     | 749 720          | 3 136 785        |
| строкові кошти                      | 77 780           | 270 189          |
| кошти в розрахунках                 | 10 555           | 74 109           |
| Фізичні особи:                      | 411 614          | 622 524          |
| поточні рахунки                     | 230 446          | 264 317          |
| строкові кошти                      | 181 168          | 316 168          |
| кошти в розрахунках                 | -                | 42 039           |
| <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>1 250 168</b> | <b>4 105 204</b> |

Кошти клієнтів, що обліковуються на кінець дня 30 вересня 2025 року на балансовому рахунку 2932 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 10 555 тис. грн. передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями.

Станом на 30 вересня 2025 року кошти залучені від десятих найбільших клієнтів Банку у сумі 357 897 тис. грн. склали 29 % у загальній сумі коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2024 року: 2 396 508 тис. грн. (58 %)).

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

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| <i>тис.грн.</i>                                                                | 30 вересня 2025 |    | 31 грудня 2024 |    |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----|----------------|----|
|                                                                                | сума            | %  | сума           | %  |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 4 873           | -  | 13 401         | -  |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 256 761         | 21 | 441 225        | 11 |
| Фізичні особи                                                                  | 485 777         | 39 | 622 524        | 15 |
| Виробництво іншої продукції                                                    | 19 944          | 2  | 48 449         | 1  |
| Професійна, наукова та технічна діяльність                                     | 27 439          | 2  | 25 127         | 1  |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 106 543         | 9  | 156 236        | 4  |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 11 190          | 1  | 10 941         | -  |
| Будівництво                                                                    | 30 933          | 2  | 228 827        | 6  |
| Фінансова та страхова діяльність                                               | 186 800         | 15 | 304 419        | 8  |
| Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність            | 8 428           | 1  | 9 498          | -  |
| Добувна промисловість                                                          | 18 324          | 1  | 16 996         | -  |
| Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги                                | 41 521          | 3  | 63 745         | 2  |
| Виробництво і ремонт машин і устаткування                                      | 28 911          | 2  | 46 870         | 1  |

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

|                                                                  |                  |            |                  |            |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| Тимчасове розміщування й організація харчування                  | 1 358            | -          | 14 259           | -          |
| Виробництво харчових продуктів, забезпечення стравами та напоями | 312              | -          | 198              | -          |
| Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок                          | 6 094            | 1          | 33 061           | 1          |
| Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції       | 4 314            | -          | 1 930 944        | 47         |
| Інше                                                             | 10 646           | 1          | 138 484          | 3          |
| <b>Усього коштів клієнтів</b>                                    | <b>1 250 168</b> | <b>100</b> | <b>4 105 204</b> | <b>100</b> |

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

## 11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

|                                             |                        |
|---------------------------------------------|------------------------|
| <i>тис. грн.</i>                            | <b>30 вересня 2025</b> |
| <b>Залишок за станом на початок періоду</b> | <b>1 973</b>           |
| Розформування та/або зменшення резерву      | (1 104)                |
| <b>Залишок на кінець періоду</b>            | <b>869</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 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан» та в примітці 15.

## 12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

|                                                                                               |                        |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| <i>тис. грн.</i>                                                                              | <b>30 вересня 2025</b> | <b>31 грудня 2024</b> |
| Комісія за надання гарантій                                                                   | 1 945                  | 10 062                |
| Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку                              | 63 937                 | 18 771                |
| Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками                                                   | 24 296                 | 45 593                |
| Доходи майбутніх періодів                                                                     | -                      | 334                   |
| Кредиторська заборгованість за послуги                                                        | 310                    | 1 317                 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку                              | -                      | 12 071                |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 4 179                  | 1 427                 |
| Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб            | 704                    | 1 320                 |
| Зобов'язання по договорах                                                                     | 1 231                  | 2 600                 |
| Кредиторська заборгованість по договірним зобов'язанням                                       | 1 832                  | 886                   |
| Інші нараховані витрати                                                                       | 258                    | 4 294                 |
| <b>Усього</b>                                                                                 | <b>98 692</b>          | <b>98 675</b>         |

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

### 13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 13.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| тис. грн.                              | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції   | Усього         |
|----------------------------------------|------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>  | <b>12 152</b>                      | <b>300 039</b> | <b>300 039</b> |
| Випуск нових акцій (паїв)              | -                                  | -              | -              |
| <b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>  | <b>12 152</b>                      | <b>300 039</b> | <b>300 039</b> |
| Випуск нових акцій (паїв)              | -                                  | -              | -              |
| <b>Залишок на 30 вересня 2025 року</b> | <b>12 152</b>                      | <b>300 039</b> | <b>300 039</b> |

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

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 30 вересня 2025 року становить 24,69 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного третього кварталу 2025 року немає.

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

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

### 14. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

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

| тис. грн.                                                                                           | 30 вересня 2025 | 31 грудня 2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Залишок на початок року</b>                                                                      | <b>2 355</b>    | <b>1 431</b>   |
| Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |                 |                |
| зміни переоцінки до справедливої вартості                                                           | (28 212)        | (42 441)       |
| доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки  | 23 749          | 43 365         |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                                                       | <b>(2 108)</b>  | <b>2 355</b>   |

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

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

| тис. грн.                                                     | 30 вересня 2025 року       |                             |                  | 31 грудня 2024 року        |                             |                  |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|
|                                                               | менше<br>ніж 12<br>місяців | більше<br>ніж 12<br>місяців | усього           | менше<br>ніж 12<br>місяців | більше<br>ніж 12<br>місяців | усього           |
| <b>АКТИВИ</b>                                                 |                            |                             |                  |                            |                             |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                               | 521 588                    | -                           | 521 588          | 3 248 828                  | -                           | 3 248 828        |
| Кредити та заборгованість клієнтів                            | 103 359                    | 63 421                      | 166 780          | 189 564                    | 169 579                     | 359 143          |
| Інвестиції в цінні папери                                     | 396 741                    | 117 226                     | 513 967          | 456 723                    | 154 704                     | 611 427          |
| Інвестиційна нерухомість                                      | -                          | 84 208                      | 84 208           | -                          | 132 780                     | 132 780          |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 4 015                      | -                           | 4 015            | 4 038                      | -                           | 4 038            |
| Основні засоби та нематеріальні активи                        |                            | 71 385                      | 71 385           | -                          | 57 962                      | 57 962           |
| Інші активи                                                   | 145 265                    | -                           | 145 265          | 93 268                     | -                           | 93 268           |
| <b>Усього активів</b>                                         | <b>1 170 968</b>           | <b>336 240</b>              | <b>1 507 208</b> | <b>3 992 421</b>           | <b>515 025</b>              | <b>4 507 446</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                           |                            |                             |                  |                            |                             |                  |
| Кошти клієнтів                                                | 1 090 743                  | 159 425                     | 1 250 168        | 3 956 324                  | 148 880                     | 4 105 204        |
| Відстрочені податкові зобов'язання                            | 352                        | -                           | 352              | 352                        | -                           | 352              |
| Резерви за зобов'язаннями                                     | 784                        | 85                          | 869              | 1 690                      | 283                         | 1 973            |
| Інші зобов'язання                                             | 88 197                     | 10 495                      | 98 692           | 68 885                     | 29 790                      | 98 675           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                     | <b>1 180 076</b>           | <b>170 005</b>              | <b>1 350 081</b> | <b>4 027 251</b>           | <b>178 953</b>              | <b>4 206 204</b> |

**16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

| тис.грн.                                           | 30 вересня 2025 | 30 вересня 2024 |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Процентні доходи:</b>                           |                 |                 |
| Кредити та заборгованість клієнтів                 | 37 315          | 78 526          |
| Інвестиції в цінні папери                          | 92 294          | 142 057         |
| Кореспондентські рахунки в інших банках            | 145             | 79              |
| Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за АС | 57 502          | 39 944          |
| Інші процентні доходи                              | 135             | 558             |
| <b>Усього процентних доходів</b>                   | <b>187 391</b>  | <b>261 164</b>  |
| <b>Процентні витрати:</b>                          |                 |                 |
| Строкові кошти юридичних осіб                      | (12 967)        | (22 191)        |
| Строкові кошти фізичних осіб                       | (15 664)        | (28 647)        |
| Поточні рахунки                                    | (54 639)        | (32 299)        |
| Процентні витрати за орендним зобов'язанням        | (5 807)         | (196)           |
| Інші процентні витрати                             | (411)           | (1 194)         |

|                                          |                 |                 |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Усього процентних витрат</b>          | <b>(89 488)</b> | <b>(84 527)</b> |
| <b>Чистий процентний дохід (витрати)</b> | <b>97 903</b>   | <b>176 637</b>  |

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

## 17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

|                                          |                        |                        |
|------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>тис. грн.</i>                         | <b>30 вересня 2025</b> | <b>30 вересня 2024</b> |
| <b>Комісійні доходи</b>                  |                        |                        |
| Розрахунково-касові операції             | 107 682                | 108 532                |
| Кредитне обслуговування клієнтів         | -                      | 76                     |
| Операції на валютному ринку для клієнтів | 22 155                 | 35 416                 |
| Гарантії надані                          | 8 292                  | 19 073                 |
| Інші                                     | 67                     | 87                     |
| <b>Усього комісійних доходів</b>         | <b>138 196</b>         | <b>163 184</b>         |
| <b>Комісійні витрати</b>                 |                        |                        |
| Розрахунково-касові операції             | (31 401)               | (47 117)               |
| Операції з цінними паперами для клієнтів | (127)                  | (92)                   |
| <b>Усього комісійних витрат</b>          | <b>(31 528)</b>        | <b>(47 209)</b>        |
| <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>   | <b>106 668</b>         | <b>115 975</b>         |

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

## 18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

|                                                             |                        |                        |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>тис. грн.</i>                                            | <b>30 вересня 2025</b> | <b>30 вересня 2024</b> |
| Штрафи, пені отримані банком                                | 10                     | 200                    |
| Дохід від оперативного лізингу (оренди)                     | 524                    | 951                    |
| Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань        | 1 357                  | 4 659                  |
| Дохід під час первісного визнання фінансових активів (ОВДП) | 15 093                 | 1 679                  |
| Дохід від продажу майна                                     | 14 947                 | -                      |
| Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості                 | 568                    | -                      |
| Інші                                                        | 1 586                  | 817                    |
| <b>Усього операційних доходів</b>                           | <b>34 085</b>          | <b>8 306</b>           |

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

**19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

| <i>тис. грн.</i>                                                                                                  | <b>30 вересня 2025</b> | <b>30 вересня 2024</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Витрати на маркетинг та рекламу                                                                                   | (5 258)                | (5 998)                |
| Витрати, пов'язані з залученням клієнтів                                                                          | (7 326)                | (46 139)               |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (32 868)               | (38 428)               |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду)                                                                            | (14 575)               | (14 240)               |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                                                | (6 361)                | (5 102)                |
| Витрати за отриманими інформаційно-консультаційними послугами та консультаційними послугами фінансового характеру | (3 731)                | (5 154)                |
| Витрати на охорону                                                                                                | (217)                  | (634)                  |
| Витрати на інкасацію цінностей                                                                                    | (1 307)                | (2 218)                |
| Витрати на аудит                                                                                                  | (648)                  | (480)                  |
| Супроводження платіжних карток                                                                                    | (16 795)               | (13 345)               |
| Витрати на навчання персоналу та тренінгу                                                                         | (192)                  | (1 370)                |
| Результат від продажу, зменшення корисності активів та негативний результат від вибуття НА та ОЗ                  | (5 891)                | (648)                  |
| Витрати від припинення визнання фінансових активів                                                                | -                      | (5 215)                |
| Штрафи за порушення вимог НБУ                                                                                     | (138 173)              | (24 400)               |
| Спонсорство та доброчинність                                                                                      | (1)                    | (618)                  |
| Інші                                                                                                              | (7 302)                | (4 227)                |
| <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>                                                        | <b>(240 645)</b>       | <b>(168 216)</b>       |

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

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

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

| <i>тис. грн.</i>                                                             | <b>30 вересня 2025</b> | <b>31 грудня 2024</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Прибуток/(збиток) нарастаючим підсумком з початку року                       | (139 652)              | 439                   |
| Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку                 | (139 652)              | 439                   |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                     | 12 152                 | 12 152                |
| <b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.):</b> |                        |                       |
| <i>базисний</i>                                                              | <b>(11,50)</b>         | <b>0,04</b>           |
| <i>розбавлений</i>                                                           | <b>(11,50)</b>         | <b>0,04</b>           |

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

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

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

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

| тис. грн.                                                                                              | 30 вересня 2025  | 31 грудня 2024 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку                                               | (139 652)        | 439            |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за період                                                             | (139 652)        | 439            |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій | (139 652)        | 439            |
| <b>Прибуток/(збиток) за період, що належить акціонерам – власникам простих акцій</b>                   | <b>(139 652)</b> | <b>439</b>     |

## 21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

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

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

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

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

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

Банк визнає наступні основні операційні сегменти: корпоративний, роздрібний, міжбанківський та інвестиційний (у тому числі Казначейство).

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

Роздрібний сегмент – сегмент проведення операцій з надання банківських послуг фізичним особам (поточні, ощадні та депозитні рахунки фізичним особам, кредитні та дебетні картки, іпотечні кредити та кредити на поточні потреби, операції з іноземною валютою та цінними паперами, надання в оренду банківських сейфів, інші послуги).

Міжбанківський та інвестиційний сегмент (у тому числі Казначейство) – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами. Міжбанківська діяльність полягає у проведенні операцій з банками, в тому числі з НБУ, з метою регулювання та забезпечення ліквідності. Інвестиційна – передбачає проведення операцій із вкладення власних та залучених фінансових ресурсів шляхом придбання цінних паперів на фондовому ринку від свого імені з метою отримання доходу та інші інвестиції з метою отримання доходу.

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

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

До складу статей «Інші сегменти та операції» / «Нерозподілені суми» відносяться суми доходів, витрат та результатів / суми активів та зобов'язань, які з тієї чи іншої причини не розподілені на визначені сегменти, або виникають за іншими сегментами та операціями, або виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому. Частково загальні нерозподілені суми розподіляються між основними операційними сегментами пропорційно визначеним прямим результатам сегментів.

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

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

| тис. грн.                                                                      | Корпоративний<br>сегмент | Роздрібний<br>сегмент | Міжбанківський<br>та інвестиційний<br>сегмент | Інші сегменти<br>та операції | Усього           |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| Процентні доходи                                                               | 35 209                   | 2 241                 | 149 941                                       | -                            | 187 391          |
| Комісійні доходи                                                               | 40 141                   | 91 089                | 6 966                                         | -                            | 138 196          |
| Інші операційні доходи                                                         | 1 371                    | 1 001                 | 15 092                                        | 16 621                       | 34 085           |
| <b>Усього доходів сегментів</b>                                                | <b>76 721</b>            | <b>94 331</b>         | <b>171 999</b>                                | <b>16 621</b>                | <b>359 672</b>   |
| Процентні витрати                                                              | (73 073)                 | (16 184)              | -                                             | (231)                        | (89 488)         |
| Комісійні витрати                                                              | -                        | (4 027)               | (27 501)                                      | -                            | (31 528)         |
| Витрати на виплати працівникам                                                 | (15 693)                 | (73 299)              | (76 571)                                      | (8 022)                      | (173 585)        |
| Витрати зносу та амортизація                                                   | -                        | -                     | -                                             | (19 035)                     | (19 035)         |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                     | (6 360)                  | (26 233)              | (5 928)                                       | (202 124)                    | (240 645)        |
| <b>Усього витрат сегментів</b>                                                 | <b>(95 126)</b>          | <b>(119 743)</b>      | <b>(110 000)</b>                              | <b>(229 412)</b>             | <b>(554 281)</b> |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із ФІ, які обліковуються за СВІСД        | -                        | -                     | 9 830                                         | -                            | 9 830            |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою                     | -                        | 1 557                 | 59 673                                        | -                            | 61 230           |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                       | 5 647                    | 32 169                | (34 144)                                      | (4 400)                      | (728)            |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів           | (15 594)                 | 3 806                 | (406)                                         | (1 151)                      | (13 345)         |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів                | -                        | -                     | -                                             | (3 134)                      | (3 134)          |
| Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 943                      | -                     | -                                             | 161                          | 1 104            |
| <b>Результат сегмента (до оподаткування)</b>                                   | <b>(27 409)</b>          | <b>12 120</b>         | <b>96 952</b>                                 | <b>(221 315)</b>             | <b>(139 652)</b> |
| Витрати на податок на прибуток                                                 | -                        | -                     | -                                             | -                            | -                |
| <b>Результат сегмента</b>                                                      | <b>(27 409)</b>          | <b>12 120</b>         | <b>96 952</b>                                 | <b>(221 315)</b>             | <b>(139 652)</b> |

Складові рядка 3 «Інші операційні доходи» на суму 34 085 тис. грн. розкриті в примітці 18.

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 240 645 тис. грн. розкриті в примітці 19.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

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

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

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

| тис. грн.                     | Корпоративний сегмент | Роздрібний сегмент | Міжбанківський та інвестиційний сегмент | Інші сегменти та операції | Усього           |
|-------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------------------|---------------------------|------------------|
| <b>Активи сегментів</b>       |                       |                    |                                         |                           |                  |
| Усього активів сегментів      | 162 979               | 20 659             | 894 625                                 | -                         | 1 078 263        |
| Нерозподілені суми            | -                     | -                  | -                                       | 428 945                   | 428 945          |
| <b>Усього активів</b>         | <b>162 979</b>        | <b>20 659</b>      | <b>894 625</b>                          | <b>428 945</b>            | <b>1 507 208</b> |
| <b>Зобов'язання сегментів</b> |                       |                    |                                         |                           |                  |
| Усього зобов'язань сегментів  | 839 422               | 414 809            | -                                       | -                         | 1 254 231        |
| Нерозподілені суми            | -                     | -                  | -                                       | 95 850                    | 95 850           |
| <b>Усього зобов'язань</b>     | <b>839 422</b>        | <b>414 809</b>     | <b>-</b>                                | <b>95 850</b>             | <b>1 350 081</b> |

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 428 945 тис. грн складаються з:

- 140 930 тис. грн - «Банкноти та монети в касі відділень банку», «Банкноти та монети в банкоматах»;
- 84 208 тис. грн. - «Інвестиційна нерухомість»;
- 71 385 тис. грн. - «Основні засоби, активи у формі права користування та нематеріальні активи»;
- 4 015 тис. грн - «Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток»;
- 128 407 тис. грн - «Банківські метали у відділенні банку» та інші активи

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 95 850 тис. грн. складаються з :

- 352 тис. грн - «Відстрочені податкові зобов'язання»;
- 95 498 тис. грн - кредиторська заборгованість за господарськими операціями та за податками, доходи майбутніх періодів та інші зобов'язання.

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

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

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

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

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

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

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

## 22. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

### Розгляд справ у суді

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

- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 155 тис.грн.  
Справа № 910/21822/21 за позовом Міністерства оборони України до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ «ТУСМО», про стягнення 155 тис.грн. за Банківською гарантією № 2344-18Г від 26.04.2018 року розглядається у суді першої інстанції.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 626 тис.грн.  
Справа № 910/10010/22 за позовом АТ «Укрпошта» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ «СІЕЛ», про стягнення 626 тис.грн. за Банківською гарантією № 3644-21Г від 27.05.2021 року зупинена у суді першої інстанції до розгляду іншої пов'язаної справи.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 599 тис.грн.  
Справа № 910/8560/24 за позовом АТ «Укрпошта» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ «Будівельно-торгівельна компанія «ЛІДЕР» про стягнення 599 тис.грн. за Банківською гарантією № 3486-23Г від 17.11.2023 року розглянута у суді першої інстанції.  
Рішенням суду 1 інст. від 18.07.2025 року у справі № 910/8560/24 позов задоволено повністю. Вирішено стягнути з АТ «РВС БАНК» на користь АТ «Укрпошта» гарантійний платіж у розмірі 586 тис.грн., 3% річних у розмірі 5 191,96 грн., інфляційні втрати у розмірі 7 655,02 грн. та судовий збір у розмірі 8 990,19 грн.  
28.07.2025 року АТ «РВС БАНК» виконано вищезазначене рішення, сплативши 608 тис.грн.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 6 825 тис.грн.  
Справа № 910/1543/25 за позовом АТ «Укртрансгаз» до АТ «РВС БАНК» про стягнення 6 825 тис.грн. за Банківською гарантією № 3574-23Г від 24.11.2023 року (ТОВ «Торговий Дім Техкомплект») розглядалася в суді третьої інстанції.  
Рішенням суду 1 інст. від 22.04.2025 року у справі № 910/1543/25 в задоволенні позовних вимог АТ «Укртрансгаз» до АТ «РВС БАНК» про стягнення 6 825 тис.грн. за Банківською гарантією № 3574-23Г від 24.11.2023 року (ТОВ «Торговий Дім Техкомплект») відмовлено.  
Постановою суду 2 інст. від 08.07.2025 року у справі № 910/1543/25 рішення суду від 22.04.2025 року у справі № 910/1543/25 залишено без змін.  
Ухвалою суду 3 інст. від 15.10.2025 року зупинено провадження у справі № № 910/1543/25 до розгляду іншої справи.
- Позов про стягнення з Банку суми у розмірі 1 140 тис.грн.  
Справа № 910/2245/25 за позовом АТ «Укртрансгаз» до АТ «РВС БАНК» за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору ТОВ «Торговий Дім Техкомплект» про стягнення 1 140 тис.грн. за Банківською гарантією № 3379-23Г від 15.11.2023 року зупинена у суді першої інстанції до розгляду іншої справи.

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

### Потенційні податкові зобов'язання

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

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нараховував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

### Зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

### Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

| тис. грн.     | 30 вересня 2025 | 31 грудня 2024 |
|---------------|-----------------|----------------|
| До 1 року     | 5 380           | 22 031         |
| <b>Усього</b> | <b>5 380</b>    | <b>22 031</b>  |

### Дотримання особливих вимог

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

### Зобов'язання з кредитування

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

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

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

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

Таблиця 22.2. Структура зобов'язань з кредитування

| тис. грн.                                                                   | 30 вересня 2025 | 31 грудня 2024   |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Гарантії видані                                                             | 364 715         | 1 174 672        |
| Надані зобов'язання з кредитування                                          | 11 433          | 16 968           |
| Невикористані кредитні лінії                                                | 39 145          | 73 958           |
| Резерв за виданими гарантіями                                               | (869)           | (1 973)          |
| <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>414 424</b>  | <b>1 263 625</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 22.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| тис. грн. | 30 вересня 2025 | 31 грудня 2024 |
|-----------|-----------------|----------------|
| Долар США | -               | 162 042        |
| Євро      | -               | 59 488         |
| Гривня    | 414 424         | 1 042 095      |
| Усього    | 414 424         | 1 263 625      |

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

Станом на **30 вересня 2025 року** (кінець дня) Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні забезпечення (принципал) за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 27 724 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 128 тис. грн.

Інші активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

### 23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2025 року

| тис. грн.                          | Найбільші учасники (акціонери банку) | Управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Кошти клієнтів                     | 6                                    | 3 272                  | 125                    |
| Кредити та заборгованість клієнтів | -                                    | -                      | -                      |
| Резерв під знецінення кредитів     | -                                    | -                      | -                      |
| Інші зобов'язання                  | -                                    | 4 770                  | -                      |

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

| тис. грн.                                                    | Найбільші учасники (акціонери банку) | Управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Процентні доходи                                             | -                                    | -                      | -                      |
| Комісійні доходи                                             | 10                                   | 58                     | 13                     |
| Інші операційні доходи                                       | 3                                    | 26                     | -                      |
| Процентні витрати                                            | -                                    | (81)                   | (19)                   |
| Зменшення корисності фінансових активів (формування резерву) | -                                    | 1                      | -                      |
| Витрати на виплати працівникам                               | -                                    | (40 451)               | -                      |
| Інші адміністративні та операційні витрати                   | -                                    | (40)                   | (5)                    |

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

тис. грн.

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

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

тис. грн.

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

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу

тис. грн.

|                             | 30 вересня 2025 |                            | 30 вересня 2024 |                            |
|-----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|
|                             | Витрати         | Нараховане<br>зобов'язання | Витрати         | Нараховане<br>зобов'язання |
| Поточні виплати працівникам | 40 186          | 4712                       | 27 248          | 4042                       |
| Виплати під час звільнення  | 265             | 58                         | 585             | 95                         |

## 24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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