



Правління Національного банку України
Р І Ш Е Н Н Я

Київ

04 листопада 2025 року

№ 398-рш/БТ

**Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“РВС БАНК” до категорії неплатоспроможних**

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту інтегрованого нагляду за банками про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “РВС БАНК” [ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) – 39849797, адреса місцезнаходження: 04071, м. Київ, вулиця Введенська, будинок 29/58] (далі – АТ “РВС БАНК”) до категорії неплатоспроможних, Правління Національного банку України (далі – Національний банк) зазначає таке.

Правління Національного банку України 29 липня 2025 року відповідно до частин першої та другої статті 75 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки), згідно з пунктом 11.2 глави 11 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами) (далі – Положення № 346), прийняло рішення № 259-рш/БТ “Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “РВС БАНК” до категорії проблемних” (далі – Рішення № 259-рш/БТ) у зв’язку з:

встановленням факту здійснення АТ “РВС БАНК” ризикової діяльності, що становить загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (далі – ризикова діяльність), за ознакою: неналежна організація системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками;

порушенням АТ “РВС БАНК” два і більше разів протягом 30 календарних днів поспіль мінімальних значень нормативів достатності капіталу, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку;

систематичним оприлюдненням та поданням АТ “РВС БАНК” до Національного банку недостовірної інформації та звітності з метою приховування реального фінансового стану банку.

Так, у Рішенні № 259-рш/БТ зазначено, що побудована система внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками в АТ “РВС БАНК”, не відповідає принципам, зазначеним у пунктах 5–15 розділу II Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року № 88 (далі – Положення № 88), і пункті 10 глави 2 розділу I Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами) (далі – Положення № 64), та не забезпечує: ефективності корпоративного управління в АТ “РВС БАНК” у зв’язку з нестворенням комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; повноти, своєчасності та достовірності складання і подання звітності, що призвело до неодноразових порушень нормативно-правових актів Національного банку.

Також у Рішенні № 259-рш/БТ зазначено про:

нездійснення АТ “РВС БАНК” належної оцінки достатності внутрішнього капіталу відповідно до Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 161 (зі змінами) (далі – Положення № 161), а також недотримання АТ “РВС БАНК” принципів функціонування комплексного, адекватного, ефективного процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу та інших вимог Положення № 161;

неприйнятність розроблених на виконання вимог Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18 липня 2019 року № 95 (зі змінами), АТ “РВС БАНК” Плану відновлення діяльності, а також доопрацьованого Плану відновлення діяльності АТ “РВС БАНК” після отримання зауважень Національного банку.

Крім того, у Рішенні № 259-рш/БТ зазначено про порушення АТ “РВС БАНК” вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої у Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі – Інструкція № 368), а саме:

пункту 2 розділу II у частині недотримання АТ “РВС БАНК” нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (H_1) (далі – норматив H_1);

пункту 1.8 глави 1 розділу IV у частині недотримання АТ “РВС БАНК” нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) (далі – норматив H_{PK});

абзацу другого пункту 1 глави 2 розділу IV у частині недотримання АТ “РВС БАНК” нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) (далі – норматив H_{K1});

пункту 2.8 глави 2 розділу VI у частині недотримання АТ “РВС БАНК” нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H_7) (далі – норматив H_7).

Отже, побудована та функціонуюча система внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками в АТ “РВС БАНК”, не забезпечувала належного корпоративного управління, дотримання АТ “РВС БАНК” нормативно-правових актів Національного банку з огляду на сукупність виявлених порушень та відсутність дієвих заходів щодо їх усунення та призводила до систематичного подання та оприлюднення недостовірної інформації та звітності з метою приховування реального фінансового стану АТ “РВС БАНК”, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів АТ “РВС БАНК”. Нездійснення АТ “РВС БАНК” оцінки достатності величини внутрішнього капіталу належним чином, з урахуванням усіх ризиків, включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішнього капіталу, а також дієвих запланованих заходів (із зазначенням способів капіталізації, сум та строків) для його досягнення з метою спроможності банку протистояти ризикам у період фінансової та економічної нестабільності призвело до порушення АТ “РВС БАНК” нормативів капіталу.

АТ “РВС БАНК” з метою приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства, а також на виконання вимог частини сьомої статті 75 Закону про банки та вимог пункту 11.6 глави 11 розділу II Положення № 346 розробило та подало до Національного банку (лист від 08 серпня 2025 року № 2678/25-БТ) План фінансового оздоровлення АТ “РВС БАНК”, затверджений спільним рішенням правління та наглядової ради АТ “РВС БАНК” (протокол спільного засідання від 08 серпня 2025 року № 55/25/с) (далі – План), розроблений на строк до 26 листопада 2025 року.

Відповідно до абзацу першого пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду) розглянув План АТ “РВС БАНК” щодо його реалістичності, ефективності, відповідності вимогам Національного банку та прийняв рішення про надання АТ “РВС БАНК” обґрунтованих зауважень до нього [рішення Комітету з питань нагляду від 14 серпня 2025 року № 24/872-рк/БТ “Про розгляд Плану фінансового оздоровлення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “РВС БАНК” (далі – Рішення № 24/872-рк/БТ)], зокрема:

передбачити чітко визначені заходи із відображенням конкретних строків їх виконання щодо приведення АТ “РВС БАНК” своєї діяльності, зокрема системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку;

передбачити заходи, які будуть запроваджені АТ “РВС БАНК” на постійній основі з метою впровадження дієвого внутрішнього контролю за дотриманням АТ “РВС БАНК” вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку;

передбачити конкретні заходи, дії, відповідальних осіб, строки, залучені ресурси (у тому числі витрати за необхідності) для побудови процесів / визначення необхідних змін до процесів в АТ “РВС БАНК”, які б

забезпечили функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю АТ “РВС БАНК”, зокрема контролю за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів;

передбачити детальний перелік внутрішньобанківських документів, які потребують змін з метою приведення організації системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку, із зазначенням чітко визначених строків їх розроблення та затвердження;

передбачити проведення перевірки щодо ефективності здійснених заходів стосовно побудови комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, з дотриманням принципів, зазначених у пунктах 5–15 розділу II Положення № 88 та пункті 10 глави 2 розділу Положення № 64, а також складання відповідного звіту про результати перевірки;

передбачити заходи щодо доукомплектування підрозділів другої та третьої ліній захисту АТ “РВС БАНК” персоналом належної кваліфікації (із зазначенням конкретних строків, кількості необхідного персоналу тощо) для забезпечення АТ “РВС БАНК” функціонування належної та ефективної системи корпоративного управління, а також забезпечення наявності та функціонування другої та третьої ліній захисту в установлені Рішенням № 259-рш/БТ строки;

передбачити заходи та детальну інформації щодо конкретних строків визначення АТ “РВС БАНК” величини внутрішнього капіталу (ІСААР), включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішнього капіталу, а також запланованих заходів (із зазначенням способів капіталізації, сум та строків) для його досягнення з метою спроможності АТ “РВС БАНК” протистояти ризикам у період фінансової та економічної нестабільності та забезпечити АТ “РВС БАНК” достатність внутрішнього капіталу у визначені Рішенням № 259-рш/БТ строки. Розмір управлінського запасу капіталу має бути достатнім для покриття недооцінених ризиків, а також ризиків, які могли бути необ’єктивно оціненими внаслідок наявних недоліків системи управління ризиками в АТ “РВС БАНК”. Водночас АТ “РВС БАНК” визначає управлінський запас внутрішнього капіталу з урахуванням вимог пункту 20 глави 5 розділу II Положення № 161 та надає обґрунтування достатності розміру управлінського запасу капіталу;

передбачити заходи та детальну інформацію щодо конкретного строку доопрацювання Плану відновлення діяльності АТ “РВС БАНК” з урахуванням зауважень Національного банку;

передбачити заходи щодо покращення фінансового стану АТ “РВС БАНК” із визначенням конкретних строків та забезпечити поступове їх виконання (зокрема, підвищення ефективності діяльності);

передбачити заходи щодо зменшення розміру кредитного ризику на одного контрагента, що включається до розрахунку нормативу Н7;

визначити конкретні заходи щодо докапіталізації АТ “РВС БАНК” з поетапним приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України;

передбачити поступові дії АТ “РВС БАНК” та конкретні строки їх виконання щодо продажу непрофільних активів АТ “РВС БАНК” із зазначенням інформації щодо контрагентів, які мають намір здійснити купівлю об’єктів нерухомості, а також інформації, де розміщено оголошення щодо продажу об’єктів нерухомості, тощо.

Рішення № 24/872-рк/БТ надіслано до АТ “РВС БАНК” із листом Національного банку від 15 серпня 2025 року № 24-0003/63330/БТ.

Згідно з абзацом третім пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346 банк зобов’язаний протягом п’яти робочих днів із дня отримання рішення Комітету з питань нагляду із зауваженнями до заходів банку щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства / плану фінансового оздоровлення подати до Національного банку доопрацьовані з урахуванням зауважень заходи банку щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства / план фінансового оздоровлення.

АТ “РВС БАНК” у встановлений в абзаці третьому пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346 строк (лист від 22 серпня 2025 року № 2922/25-БТ) надало План фінансового оздоровлення АТ “РВС БАНК” (нова редакція), затверджений спільним рішенням правління та наглядової ради АТ “РВС БАНК” (протокол спільного засідання від 21 серпня 2025 року № 58/25/с) (далі – доопрацьований План), однак у ньому не повною мірою враховані зауваження, викладені в Рішенні № 24/872-рк/БТ, а саме:

1) щодо заходу “передбачити детальний перелік внутрішньобанківських документів, які потребують змін з метою приведення організації системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку із зазначенням чітко визначених строків їх розроблення та затвердження”.

АТ “РВС БАНК” у доопрацьованому Плані зазначило лише про актуалізацію Положення про систему внутрішнього контролю в АТ “РВС БАНК” з урахуванням затверджених заходів у межах Плану фінансового оздоровлення та Організаційної структури системи внутрішнього контролю АТ “РВС БАНК” та актуалізацію внутрішньобанківських документів з метою дотримання АТ “РВС БАНК” вимог постанови Правління Національного банку України від 06 травня 2025 року № 52 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (далі – Постанова № 52) до 01 жовтня 2025 року. Проте доопрацьований План не містив інформації стосовно розроблення / актуалізації та затвердження внутрішньобанківських положень, які потребують / потребували змін з метою приведення організації системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку, які стали підставою для встановлення Національним банком факту здійснення

АТ “РВС БАНК” ризикової діяльності. Зазначене дало підстави для висновку, що дії АТ “РВС БАНК” фактично спрямовуватимуться на внесення змін до внутрішньобанківських документів з метою їх приведення у відповідність лише до вимог Постанови № 52. Тим самим АТ “РВС БАНК” не повною мірою розробило заходи, що сприятимуть побудові АТ “РВС БАНК” процесів / визначення необхідних змін до його процесів, які б забезпечили функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю АТ “РВС БАНК”, включаючи систему управління ризиками, зокрема контролю за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;

2) щодо заходу “передбачити проведення перевірки щодо ефективності здійснених заходів стосовно побудови комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками з дотриманням принципів, визначених у пунктах 5–15 розділу II Положення № 88 та пункті 10 глави 2 розділу Положення № 64 (далі – Перевірка), а також складання відповідного звіту про результати Перевірки”.

АТ “РВС БАНК” у доопрацьованому Плані зазначило про проведення Перевірки та складання відповідного звіту про результати Перевірки з поданням на розгляд наглядової ради АТ “РВС БАНК” до 21 листопада 2025 року. Проте не було інформації про дату Перевірки (а саме: початок та кінець Перевірки, період за який Перевірка буде проведена), дату підготовки звіту про результати Перевірки, заплановану дату внесення звіту про Перевірку на розгляд наглядової ради АТ “РВС БАНК”.

Ураховуючи зазначене вище, а також те, що не було деталізованої інформації про заплановану Перевірку, виконання АТ “РВС БАНК” заходу щодо проведення Перевірки та складання відповідного звіту про результати Перевірки викликало сумнів щодо реалістичності виконання заходу в запланований АТ “РВС БАНК” строк та зумовлювало ризик формального виконання заходу АТ “РВС БАНК”;

3) незважаючи на захід “передбачити заходи щодо доукомплектування підрозділів другої та третьої ліній захисту АТ “РВС БАНК” персоналом належної кваліфікації (із зазначенням конкретних строків, кількості необхідного персоналу тощо) для забезпечення АТ “РВС БАНК” функціонування належної та ефективної системи корпоративного управління, а також забезпечення наявності та функціонування другої та третьої ліній захисту в установлені Рішенням № 259-рш/БТ строки”, АТ “РВС БАНК” лише зазначило про зміни в структурі Департаменту комплаєнс-контролю, а саме: “підсилено новою профільною структурою – Управлінням методологічного контролю, основним завданням якого є контроль за актуалізацією внутрішніх документів АТ “РВС БАНК”, аналітична та методологічна підтримка процесу підготовки, погодження, затвердження та впровадження внутрішніх документів тощо”.

Водночас тривалий час третя лінія захисту, а саме Департамент внутрішнього аудиту АТ “РВС БАНК” був укомплектований лише наполовину, заповнено дві з чотирьох вакансій;

4) щодо заходу “передбачити заходи та детальну інформацію стосовно конкретних строків визначення АТ “РВС БАНК” величини внутрішнього капіталу (ІСААР), включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішнього капіталу, а також запланованих заходів (із зазначенням способів капіталізації, сум та строків) для його досягнення з метою спроможності банку протистояти ризикам у період фінансової та економічної нестабільності та забезпечити АТ “РВС БАНК” достатність внутрішнього капіталу у визначені Рішенням № 259-рш/БТ строки”.

АТ “РВС БАНК” у доопрацьованому Плані зазначило про опрацювання відповідно до зауважень Національного банку процесу ІСААР з урахуванням управлінського запасу капіталу в строк до 31 жовтня 2025 року. Проте розроблені АТ “РВС БАНК” заходи мали включати не лише внесення змін до внутрішньобанківського документа, що регламентує організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу, а й передбачати заходи (із зазначенням способів капіталізації, сум та строків) та детальну інформацію щодо конкретних строків визначення АТ “РВС БАНК” величини внутрішнього капіталу та забезпечення АТ “РВС БАНК” достатність внутрішнього капіталу;

5) щодо заходу “визначити конкретні заходи щодо докапіталізації АТ “РВС БАНК” з поетапним приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства”. Відповідно до доопрацьованого Плану АТ “РВС БАНК” до 01 листопада 2025 року планувало здійснити збільшення регулятивного капіталу за рахунок капіталізації за спрощеною процедурою шляхом додаткової емісії акцій АТ “РВС БАНК” на 180 млн грн з подальшим їх придбанням новим інвестором ОСОБА_1.

Крім того, додатковим заходом було передбачено залучення потенційних інвесторів, зокрема капіталізація за спрощеною процедурою, шляхом додаткової емісії акцій АТ “РВС БАНК” на 150 млн грн з подальшим їх придбанням новим інвестором ОСОБА_2.

У доопрацьованому Плані АТ “РВС БАНК” було змінено захід зі збільшення регулятивного капіталу із залучення субординованого боргу в сумі 150 млн грн від інвестора ОСОБА_2 з подальшим набуттям контрольного пакета акцій АТ “РВС БАНК” на капіталізацію за спрощеною процедурою від цього самого інвестора.

Водночас у додатку 1 “Прогнозні значення нормативів капіталу та розрахунок обов’язкових пруденційних нормативів АТ “РВС БАНК” до доопрацьованого Плану зазначалося лише про один шлях збільшення регулятивного капіталу шляхом додаткової емісії акцій АТ “РВС БАНК” на

180 млн грн, що призводить до збільшення власних інструментів основного капіталу (ОК1) на суму 180 млн грн.

Також АТ “РВС БАНК” (лист від 22 серпня 2025 року № 998/25) повідомило, що тривають перемовини з ОСОБА_3 щодо можливого проведення процедури реорганізації АТ “РВС БАНК” шляхом приєднання до ОСОБА_3 за спрощеною процедурою.

Ураховуючи наміри щодо докапіталізації, які були зазначені АТ “РВС БАНК” у доопрацьованому Плані, а також інформацію акціонера АТ “РВС БАНК” стосовно реорганізації, вбачалося, що АТ “РВС БАНК” не було визначено чіткі подальші дії АТ “РВС БАНК” щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

Крім того, аналіз дотримання окремих прогностичних показників, зазначених у додатках 1–3 до доопрацьованого Плану, свідчив, що:

станом на 01 вересня 2025 року та на 01 жовтня 2025 року АТ “РВС БАНК” не забезпечило виконання окремих прогностичних показників діяльності, зокрема розміру регулятивного капіталу, нормативів достатності капіталу, нормативу Н7, обсягу державних цінних паперів, що рефінансуються Національним банком, обсягу залучених коштів від юридичних осіб, що відповідно негативно вплинуло на досягнення запланованих показників прибутковості АТ “РВС БАНК”;

станом на 01 жовтня 2025 року АТ “РВС БАНК” не забезпечило усунення порушень окремих нормативів, а саме нормативу Н_{РК} (значення якого становило 7,68 %, за нормативного значення не менше 10% від сукупної експозиції під ризиком), нормативу Н7 (значення якого становило 38,27 %, за нормативного значення не більше 25%), що передбачалось у додатку 1 до доопрацьованого Плану;

прогностичні показники “витрати на персонал”, “адміністративні витрати” не передбачають щомісячного скорочення витрат у сумі 1,6 млн грн та 2 млн грн відповідно до запланованих заходів.

Крім того, у додатку 1 до доопрацьованого Плану не було прогностичних значень: коефіцієнта левериджу (LR), що є додатковим показником достатності капіталу 1 рівня для покриття ризиків за активними операціями, який є обов’язковим з 01 вересня 2025 року для банків та прогностичних значень нормативів ліквідності.

Водночас станом на 01 жовтня 2025 року АТ “РВС БАНК” не забезпечило виконання окремих заходів щодо поліпшення фінансового стану АТ “РВС БАНК” та підвищення ефективності, визначених у доопрацьованому Плані:

не зменшено обсягу непрофільних активів АТ “РВС БАНК” шляхом продажу інвестиційної нерухомості за адресою: м. Вінниця, вул. Чехова, 31 а, балансовою вартістю 6,8 млн грн (планова дата заходу – 15 вересня 2025 року);

боржниками АТ “РВС БАНК” (БОРЖНИК_1, БОРЖНИК_2, БОРЖНИК_3) не здійснено дострокового добровільного погашення кредитної заборгованості (планова дата заходу – 16 вересня 2025 року).

Крім того, незважаючи на приведення АТ “РВС БАНК” станом на 01 вересня 2025 року значення нормативу Н_{К1} у відповідність до вимог

Національного банку після віднесення АТ “РВС БАНК” до категорії проблемних, встановлено, що АТ “РВС БАНК” порушено норматив N_{K1} станом на 02 вересня 2025 року (значення якого становило 7,32%), станом на 03 вересня 2025 року (значення якого становило 7,44%), з 09 вересня 2025 року (значення якого становило 7,45%) до 13 вересня 2025 року (значення якого становило 7,48%) та на 17 вересня 2025 року (значення якого становило 7,43%), за нормативного значення не менше 7,5% від сукупної експозиції під ризиком.

Ураховуючи зазначені вище недоліки доопрацьованого Плану, у Національного банку були обґрунтовані сумніви щодо реалістичності заходів з поліпшення фінансового стану АТ “РВС БАНК” та приведення діяльності АТ “РВС БАНК” до вимог законодавства України та нормативно-правих актів Національного банку.

Також відсутність чітко визначених заходів щодо забезпечення належного функціонування системи внутрішнього контролю, ураховуючи систему управління ризиками в АТ “РВС БАНК”, неналежне виконання функції на другій та третій лініях захисту (з метою забезпечення цими підрозділами належного виконання контрольних функцій з метою недопущення АТ “РВС БАНК” вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку), відсутність дієвих заходів щодо доопрацювання внутрішньобанківських документів та узгодженості між ними, оцінка потреби внутрішнього капіталу та чітких запланованих заходів (із зазначенням способів капіталізації, сум та строків) для його досягнення, а також не визначення чітких подальших дій АТ “РВС БАНК” щодо докапіталізації та/або процедури реорганізації шляхом приєднання створює високий рівень ризику для життєздатності АТ “РВС БАНК”, що становить загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, фінансовій стійкості й стабільній діяльності АТ “РВС БАНК”. Водночас системних та значних поліпшень в організації корпоративного управління, ефективності функціонування систем внутрішнього контролю та управління ризиками наразі не відстежувалося.

Вищезазначене свідчило про порушення АТ “РВС БАНК” вимог пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346 у частині неподання до Національного банку доопрацьованого з урахуванням наданих у Рішенні № 24/872-рк/БТ зауважень плану фінансового оздоровлення АТ “РВС БАНК” щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України.

Факт порушення АТ “РВС БАНК” вимог пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346 було зафіксовано в довідці про виявлені порушення від 02 жовтня 2025 року № В/24-0003/123591/БТ, надісланий АТ “РВС БАНК” з листом від 02 жовтня 2025 року № 24-0003/75767/БТ.

У зв’язку з порушенням АТ “РВС БАНК” вимог пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346 щодо неподання до Національного банку доопрацьованого з урахуванням зауважень плану фінансового оздоровлення АТ “РВС БАНК” щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України до АТ “РВС БАНК” надіслано письмову вимогу Національного банку від 08 жовтня 2025 року № 24-0003/77461/БТ про усунення

порушення вимоги пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346 (далі – Вимога).

Відповідно до Вимоги Національний банк вимагав від АТ “РВС БАНК” протягом п’яти робочих днів із дня отримання Вимоги усунути порушення вимог пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346, а саме: подати до Національного банку доопрацьований з урахуванням наданих у Рішенні № 24/872-рк/БТ зауважень План (без перегляду прогностичних показників діяльності АТ “РВС БАНК”).

АТ “РВС БАНК” у листі від 13 жовтня 2025 року № 3664/25-БТ (zareєстрований Національним банком 14 жовтня 2025 року за № 230/97876/БТ) зазначило про ознайомлення з довідкою про виявлені порушення від 02 жовтня 2025 року № В/24-0003/123591/БТ, а також щодо врахування зауважень, викладених у Рішенні № 24/872-рк/БТ, зазначило таке:

“Як вже повідомлялось в листі № 3571/25-БТ від 07.10.2025, згідно вимог пункту 2.1 розділу 2 Глави III Положення 346, План фінансового оздоровлення банку має передбачати комплекс заходів окремого банку, спрямованих на поліпшення його фінансового стану, а також на усунення порушень, причин і умов, що призвели до погіршення фінансового стану.

Підставами для визначення невідповідності системи внутрішнього контролю Банку, включаючи систему управління ризиками, визначеними в рішенні від 29.07.2025 №259-рш/БТ «Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» до категорії проблемних» (далі - Рішення), були:

- невизначення Банком реального обсягу кредитного ризику;*
- нездійснення всебічної оцінки ризиків під час ухвалення кредитних рішень та здійснення перегляду кредитів (credit review);*
- порушення Банком нормативно-правових актів Національного банку з бухгалтерського обліку з метою уникнення негативного впливу на капітал Банку;*
- порушення мінімальних значень нормативів капіталу та кредитного ризику;*
- порушення вимог щодо процесу ІСААР в частині розрахунку достатності внутрішнього капіталу;*
- порушення вимог щодо розрахунку показників Плану відновлення діяльності.*

Рішення посилалось на вичерпний перелік порушень та базувалось на даних, отриманих за результатами безвиїзного нагляду та інспекційної перевірки за подіям 2023-2024 років.

Згідно даних Довідки, за результатами розгляду Плану, визначеному в рішенні від 14.08.2025 №24/872-рк/БТ, було надано наступні зауваження в частині:

- передбачити детальний перелік внутрішньобанківських документів, які потребують змін з метою приведення організації системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, у відповідність до вимог*

нормативно-правових актів Національного банку, із зазначенням чітко визначених строків їх розроблення та затвердження

Банк заперечує судження, що доопрацьований План не містить інформації стосовно розроблення/актуалізації та затвердження внутрішньобанківських положень, які потребують/потребували змін з метою приведення організації системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку, які стали підставою для встановлення Національним банком факту здійснення АТ «РВС БАНК» ризикової діяльності, оскільки взагалі не було враховано дії Банку в частині оновлення внутрішніх документів, які вже були проведені за результатом інспекційної перевірки, про що Банк надавав інформацію у звітах про виконання Плану заходів за результатами інспекційної перевірки у визначені Планом строки.

Банк виконав всі без винятку рекомендації Національного банку в частині внесення необхідних змін до процесів для забезпечення функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю Банку, включаючи систему управління ризиками з питань, визначених в Довідці та Рішенні, і які були підставою для встановлення факту здійснення ризикової діяльності. Відповідно, були оновлені внутрішні документи Банку з питань:

- визначення реального обсягу кредитного ризику;
- здійснення всебічної оцінки ризиків під час ухвалення кредитних рішень та здійснення перегляду кредитів (credit review);
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку, з метою уникнення негативного впливу на капітал Банку.

З метою додаткового підвищення ефективності функціонування контрольного середовища, в Плані фінансового оздоровлення Банк передбачив окремо розробку нової Політики СВК, в якій згрупував та деталізував функції, обов'язки та відповідальність для кожного з суб'єктів системи внутрішнього контролю. Також Планом передбачена актуалізація всіх документів верхнього рівня з управління ризиками у межах дотримання вимог Постанови №52. Розробка нової Політики та актуалізація документів в межах Постанови №52 є лише додатковими заходами до заходів, вже впроваджених Банком в частині оновлення внутрішніх документів на виконання предметних рекомендацій Національного банку. Також посилення на Постанову №52 в Плані була обумовлена конкретними строками впровадження змін, визначеними в нормативно-правовому акті, не тільки стосовно управління кредитним ризиком, але і стосовно актуалізації всіх внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, передбачених в пунктах 66 глави 10, 128 глави 15 розділу I, пункті 139 глави 17 розділу II, пункті 193 глави 25 розділу III, пункті 228 глави 35 розділу IV, пункті 261 глави 40 розділу V, пункті 278 глави 45 розділу VI, пункті 318 глави 52 розділу VII Положення № 64, у строк до 30 вересня 2025 року та надалі - згідно з вимогами Положення № 64 (в попередній

редакції строк був визначений як не пізніше 180 календарного дня після припинення чи скасування воєнного стану).

На поточний момент всі описані операційні процеси Банку мають належний рівень деталізації контрольних процедур, Положення про колегіальні органи забезпечують чітке визначення повноважень, прав та обов'язків таких органів управління Банком, Політики Банку, як верхнерівневі документи, відповідають поточним вимогам чинного законодавства, оскільки всі без виключення надані рекомендації Національним банком в частині внесення змін до внутрішніх документів були виконані у визначені Планом заходів за результатами інспекційної перевірки строки. У межах забезпечення належного функціонування контрольного середовища, Наглядова рада та Правління Банку на поточний момент чітко розуміють всі ризики, на які наражається Банк - оптимальний розподіл повноважень і відповідальності між членами керівних органів, колегіальними органами, підрозділами та окремими працівниками Банку з метою уникнення конфлікту інтересів визначено у внутрішніх документах Банку.

Також на виконання рекомендацій за результатами інспекційної перевірки до внутрішніх документів були внесені уточнення стосовно процесів звітування - ескалація будь-якої інформації, що має вплив на капітал Банку та управління ризиками, оперативно доводиться до відома Наглядової ради та Правління Банку.

Про перелік конкретний документів, які були актуалізовані в звітному періоді, Банк детально повідомляє у кожному звіті про виконання Плану.

Також хочемо зазначити, що на засіданні Правління від 23.09.2024 (протокол № 72/24) було розглянуто виконання Плану актуалізації внутрішніх нормативних документів, який був затверджений рішенням Правління АТ «РВС БАНК» від 29.05.2024 (протокол № 44/24-ППБ). За підсумками розгляду стану виконання Плану актуалізації внутрішніх нормативних документів, враховуючі проведену роботу та зміни в законодавстві, було прийняте рішення затвердити оновлений План актуалізації внутрішніх документів АТ «РВС БАНК», який є чинним та виконується на поточний момент.

- передбачити проведення перевірки щодо ефективності здійснених заходів стосовно побудови комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками з дотриманням принципів, передбачених пунктами 5-15 розділу II Положення №88 та пунктом 10 глави 2 розділу Положення № 64 (далі – Перевірка), а також складання відповідного звіту про результати перевірки

Банк заперечує судження щодо відсутності деталізованої інформації про заплановану перевірку, щодо сумнівів реалістичності виконання заходу у запланований Банком строк та ризик формального виконання заходу Банком, оскільки згідно Плану перевірка проводиться відповідно до наданого Національним банком завдання перевірки, а саме: щодо ефективності здійснених Банком заходів стосовно побудови комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління

ризиками з дотриманням принципів, передбачених пунктами 5-15 розділу II Положення № 88 та пунктом 10 глави 2 розділу Положення №64.

Об'єктом перевірки є ефективність заходів, передбачених Планом фінансового оздоровлення Банку. Перевірка розпочинається з моменту, відразу коли з'являється об'єкт перевірки - Звіт Робочої групи перед Правлінням та Наглядовою радою щодо виконання заходів, спрямованих на вдосконалення системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, тобто з 10.09.2025. Останнім об'єктом перевірки вважається своєчасне звітування до Національного банку про результати розгляду вжитих заходів щодо реалізації Плану фінансового оздоровлення, який має бути наданий до Національного банку в строк до 15.11.2025.

Перевірка здійснюється відповідно до вимог Розділу V «Проведення внутрішнього аудиту» Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту та Розділу V. Організація проведення аудиторських перевірок (аудиту) Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.05.2016 №311. Звіт про результати Перевірки має бути складений та поданий на розгляд Наглядової ради Банку у строк до 21.11.2025.

Відповідно, судження про нереалістичність виконання заходу у запланований Банком строк та ризик формального виконання цього заходу Банком не має жодного обґрунтування, оскільки таку оцінку можливо зробити лише за результатами виконання заходу. Аудит забезпечує якість перевірки згідно вимог стандартів, без залежності від строків подій, що є об'єктами аудиту.

- передбачити заходи щодо доукомплектування підрозділів другої та третьої лінії захисту АТ "РВС БАНК" персоналом належної кваліфікації (із зазначенням конкретних строків, кількості необхідного персоналу тощо) для забезпечення АТ "РВС БАНК" функціонування належної та ефективної системи корпоративного управління, а також забезпечення наявності та функціонування другої та третьої лінії захисту у встановлені Рішенням №259-рш/БТ строки.

Банк заперечує судження щодо комплектації Департаменту внутрішнього аудиту Банку лише наполовину (заповнено 2 з 4-х вакансій), оскільки твердження не відповідає дійсності. Так, в штатному розписі Департаменту внутрішнього аудиту на поточний момент є чотири штатні одиниці. Проте, фактична чисельність штату даного Департаменту - три працівники: директор Департаменту, заступник директора Департаменту і Головний аудитор, оскільки ще одна штатна одиниця «Головний аудитор» - це мобілізований працівник, за яким зберігається посада на період мобілізації і така посада не є вакантною.

Штат Департаменту внутрішнього аудиту був повністю укомплектований трьома працівниками до 4 травня 2025 року і вакансія заступника директора Департаменту виникла у зв'язку з переведенням працівника на посаду Заступника Голови Правління Банку.

На виконання вимог Національного банку щодо заповнення вакансії, станом на 07.10.2025 є підписаний job-offer з кандидатом на посаду Заступника директора Департаменту внутрішнього аудиту з плановою датою виходу в АТ «РВС БАНК» 01.12.2025 року для закриття існуючої вакантної посади. При тому, що у зв'язку з діючими обмеженнями обсяг операцій Банку суттєво скоротився, що призвело, відповідно, до зменшення поточних обсягів навантаження на Департамент внутрішнього аудиту. Також заповнення коштовної вакансії протирічить проведенню поточних заходів Плану в частині скорочення витрат Банку.

- передбачити заходи та детальну інформацію щодо конкретних строків визначення АТ “РВС БАНК” величини внутрішнього капіталу (ІСААР), включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішнього капіталу, а також запланованих заходів (із зазначенням способів капіталізації, сум та строків) для його досягнення з метою спроможності банку протистояти ризикам у період фінансової та економічної нестабільності та забезпечити Банком достатність внутрішнього капіталу у визначені Рішенням №259-рш/БТ строки.

Банк заперечує судження, що Планом передбачено лише внесення змін до внутрішньобанківського документу, який регламентує організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу, оскільки доопрацьовування відповідно до зауважень Національного банку процесу ІСААР з урахуванням управлінського запасу капіталу у строк до 31.10.2025 передбачає саме заходи щодо оновлення розрахунків в частині визначення величини внутрішнього капіталу з урахуванням деталізованих шляхів забезпечення Банком достатності визначеного внутрішнього капіталу.

- визначити конкретні заходи щодо докапіталізації Банку з поетапним приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства.

Банк має зазначити, що Правління, Наглядова рада та акціонери Банку докладають максимальних зусиль для виконання заходів з докапіталізації Банку, які безпосередньо залежать саме від їхньої діяльності. На жаль, на сьогодні багато факторів залежить від своєчасних дій третіх осіб, на які керівники та акціонери Банку не мають прямого впливу, що призводить до невиконання певних заходів Плану або порушення строків. Дуже значний вплив на процеси пошуку фінансування має факт запровадження військового часу в Україні, який формує відповідний ризик країни.

З урахуванням наведеного, враховуючи стислі строки виконання Плану та потреби підготовки переліку документів, необхідних для збільшення розміру капіталу Банку за рахунок нерезидентів-інвесторів, існує реальний ризик невиконання заходів щодо капіталізації у встановлені строки. Відповідно, на поточний момент акціонерами розглядається можливість прийняття рішення про припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи”.

Наведені АТ “РВС БАНК” у листі від 13 жовтня 2025 року № 3664/25-БТ зауваження до довідки про виявлені порушення від 02 жовтня 2025 року № В/24-

0003/123591/БТ не спростовують факту порушення АТ “РВС БАНК” вимог пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346, оскільки не містять чітких та обґрунтованих реальних фактів щодо належної організації систем внутрішнього контролю та управління ризиками в АТ “РВС БАНК”, а лише констатують факт заперечення інформації, викладеної у зазначеній довідці, та наводять інформацію щодо усунення окремих порушень нормативно-правових актів, у тому числі тих, що були виявлені в діяльності АТ “РВС БАНК” у 2024 році та підтверджують неможливість виконання запланованих заходів у визначений у Рішенні № 259-рш/БТ строк.

На Вимогу Національного банку АТ “РВС БАНК” надано з листом від 15 жовтня 2025 року № 3680/25-БТ План фінансового оздоровлення АТ “РВС БАНК” (нова редакція), затверджений спільним рішенням правління та наглядової ради АТ “РВС БАНК” (протокол спільного засідання від 14 жовтня 2025 року № 70/25/с) (далі – оновлений План), розроблений на строк до 26 листопада 2025 року.

Однак оновлений План не містив конкретних дієвих заходів, їх деталізації та конкретних шляхів їх реалізації, у тому числі підтвердних документів щодо приведення АТ “РВС БАНК” організації системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

У доопрацьованому Плані АТ “РВС БАНК” передбачено заходи щодо капіталізації за спрощеною процедурою шляхом додаткової емісії акцій АТ “РВС БАНК” на 180 млн грн з подальшим їх придбанням новим інвестором ОСОБА_1. Крім того, додатковим заходом було передбачено залучення потенційних інвесторів, зокрема капіталізація за спрощеною процедурою, шляхом додаткової емісії акцій АТ “РВС БАНК” на 150 млн грн з подальшим їх придбанням новим інвестором ОСОБА_2. Водночас оновлений План не передбачав заходів щодо додаткової капіталізації. Натомість АТ “РВС БАНК” було заплановано продаж окремих кредитів на суму 110,7 млн грн з дисконтом 10%, строк виконання – 26 листопада 2025 року. Однак відповідно до оновленого Плану АТ “РВС БАНК” розмір регулятивного капіталу АТ “РВС БАНК” станом на 26 листопада 2025 року становитиме 191,9 млн грн, що є меншим за мінімально встановлене в пункті 2 розділу II Інструкції № 368 значення у розмірі 200 млн грн, тобто заплановані дії АТ “РВС БАНК” не призводили до приведення своєї діяльності до вимог нормативно-правових актів Національного банку в повному обсязі.

Також у додатку 1 до оновленого Плану немає прогнозних значень нормативів ліквідності та коефіцієнта левериджу (LR), що є додатковим показником достатності капіталу 1 рівня для покриття ризиків за активними операціями, який є обов’язковим з 01 вересня 2025 року для банків.

Оновлений План передбачає перенесення строку невиконаних станом на 01 жовтня 2025 року заходів щодо зменшення обсягу непрофільних активів шляхом їх продажу та зменшення обсягу заборгованості за непрацюючими активами на 26 листопада 2025 року. Однак 26 листопада 2025 року є останньою датою для

приведення АТ “РВС БАНК” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України, що не відповідає вимогам абзацу п’ятого пункту 11.6 глави 11 розділу II Положення № 346, відповідно до якого подані банком заходи щодо приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства України повинні передбачати поступове протягом визначеного в рішенні Правління Національного банку про віднесення банку до категорії проблемних строку приведення банком своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України.

Також АТ “РВС БАНК” не надало документів, що підтверджують можливість виконання зазначених вище заходів, що ставило під сумнів їх фактичну реалізацію, у тому числі зважаючи на невиконання заходів у строк до 16 вересня 2025 року.

Незважаючи на фактично вжиті АТ “РВС БАНК” станом на 01 жовтня 2025 року заходи щодо зменшення обсягу непрофільних активів шляхом їх продажу та зменшення обсягу заборгованості за непрацюючими активами, надходжень від цих заходів недостатньо для підтримання капіталу АТ “РВС БАНК”, його діяльність залишається неефективною. Фінансовим результатом діяльності АТ “РВС БАНК” станом на 01 жовтня 2025 року є збиток у сумі 139,7 млн грн.

Стосовно передбачення заходів щодо доукомплектування підрозділів другої та третьої ліній захисту АТ “РВС БАНК” персоналом належної кваліфікації в оновленому Плані не було детальної інформації щодо шляхів реалізації цього заходу та визначено строк – 26 листопада 2025 року.

Щодо визначення у Плані заходів та детальної інформації стосовно конкретних строків визначення АТ “РВС БАНК” величини внутрішнього капіталу (ІСААР), включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішнього капіталу, а також запланованих заходів (із зазначенням способів капіталізації, сум та строків) для його досягнення з метою спроможності банку протистояти ризикам у період фінансової та економічної нестабільності та забезпечити АТ “РВС БАНК” достатність внутрішнього капіталу у визначені Рішенням № 259-рш/БТ строки в оновленому Плані АТ “РВС БАНК” не зазначило детальної інформації щодо цього питання.

Визначення АТ “РВС БАНК” за окремими заходами строку виконання в останній день дії оновленого Плану (а саме 26 листопада 2025 року) свідчило про недотримання АТ “РВС БАНК” вимог пункту 11.6 глави 11 розділу II Положення № 346, у якому визначено, що подані банком заходи щодо приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства / план фінансового оздоровлення повинні передбачати поступове протягом визначеного в рішенні Правління Національного банку про віднесення банку до категорії проблемних строку приведення банком своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України.

Отже, визначені в оновленому Плані заходи щодо організації системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, підвищення ефективності, поліпшення фінансового стану, усунення порушень пруденційних нормативів, не дають змоги достовірно оцінити та пересвідчитися, що їх

фактична реалізація сприятиме приведенню діяльності АТ “РВС БАНК” у відповідність до вимог законодавства України у встановлений у Рішенні № 259-рш/БТ строк після віднесення його до категорії проблемних.

Вищезазначене свідчить про складання АТ “РВС БАНК” оновленого Плану та розроблення заходів, що не приводять його діяльності у відповідність до вимог законодавства України.

Отже, АТ “РВС БАНК” не забезпечило виконання Вимоги у визначений строк, а саме не подало до Національного банку доопрацьований з урахуванням наданих Рішенням № 24/872-рк/БТ зауважень оновлений План.

Факт невиконання АТ “РВС БАНК” Вимоги зафіксовано в довідці про невиконання письмової вимоги про усунення порушення від 28 жовтня 2025 року № В/24-0003/135055/БТ, надісланий АТ “РВС БАНК” з листом від 28 жовтня 2025 року № 24-0003/82741/БТ.

Крім того, за результатами планової інспекційної перевірки АТ “РВС БАНК” станом на 01 грудня 2024 року АТ “РВС БАНК” було надано низку рекомендацій, у тому числі щодо належної організації системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками. Кінцевим строком виконання рекомендацій АТ “РВС БАНК” визначило 05 серпня 2025 року. Більшість рекомендацій щодо належної організації системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, АТ “РВС БАНК” не виконало або виконало частково, про що АТ “РВС БАНК” повідомлено в листі Національного банку від 24 жовтня 2025 року № 24-0008/82129/БТ.

Після віднесення АТ “РВС БАНК” до категорії проблемних його фінансовий стан погіршується, що підтверджується результатами аналізу дотримання АТ “РВС БАНК” вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку з використанням статистичної звітності, поданої АТ “РВС БАНК” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами), та Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 грудня 2018 року № 140 (зі змінами).

За даними файла 01Х “Дані про залишки на рахунках” (далі – файл 01Х) за період із 29 липня до 01 листопада 2025 року залишки коштів юридичних осіб в АТ “РВС БАНК” зменшилися на 1 073 млн грн, або на 75%, залишки коштів фізичних осіб – на 210 млн грн, або на 47%, кошти, залучені на умовах субординованого боргу, – на 100 млн грн, або на 100% (повернуто у зв’язку із відмовою в наданні АТ “РВС БАНК” дозволу на включення власного інструменту капіталу 2 рівня у формі субординованого боргу до капіталу банку, рішення Комітету з питань нагляду від 28 липня 2025 року № 24/827-рк/БТ).

Вищезазначений вплив коштів юридичних і фізичних осіб призвів до зменшення протягом зазначеного вище періоду обсягу високоліквідних активів АТ “РВС БАНК” на 1 248 млн грн, або на 73%, а саме ОВДП – на 657 млн грн,

або на 70%, депозитних сертифікатів – на 320 млн грн, або на 100%, готівкових коштів – на 149 млн грн, або на 75%, залишку коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку – на 93 млн грн, або на 63%, на кореспондентських рахунках в інших банках – на 29 млн грн, або на 28%.

У зв'язку із суттєвим відпливом коштів клієнтів Національний банк надіслав до АТ “РВС БАНК” запит від 17 жовтня 2025 року № 24-0008/79638/БТ щодо надання платіжного календаря АТ “РВС БАНК” до кінця поточного місяця. АТ “РВС БАНК” не надало інформації по суті запиту.

Варто зазначити, що в жовтні 2025 року обсяг високоліквідних активів АТ “РВС БАНК” зменшився на 623 млн грн, або на 58%, які були спрямовані на виконання зобов'язань перед юридичними особами у сумі 480 млн грн (або 72% від обсягу зменшення високоліквідних активів) та фізичними особами у сумі 173 млн грн (або 28% від обсягу зменшення високоліквідних активів), що свідчить про виконання АТ “РВС БАНК” насамперед зобов'язань перед юридичними особами. Таким чином, непропорційне співвідношення виконання банком зобов'язань перед фізичними та юридичними особами за рахунок зменшення високоліквідних активів створює ризики щодо невиконання зобов'язань перед вкладниками – фізичними особами.

За даними файла C5X “Додаткові дані для розрахунку пруденційних нормативів” (далі – файл C5X) обсяг прострочених кредитів АТ “РВС БАНК” за період із 29 липня до 01 листопада 2025 року збільшився на 57 млн грн (або на 78%) – до 131 млн грн, частка простроченої заборгованості за кредитами збільшилася з 22 % до 51 % від кредитного портфеля АТ “РВС БАНК”.

Крім того, за даними файла 01X станом на 01 листопада 2025 року частка непрофільних активів, що не використовуються для здійснення основної діяльності АТ “РВС БАНК” (інвестиційна нерухомість, майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, та необоротні активи, утримувані для продажу), становить 80 млн грн, або 8% від активів АТ “РВС БАНК”, із яких 25,8 млн грн, або 32%, вираховується з основного капіталу 1 рівня АТ “РВС БАНК” під час розрахунку розміру регулятивного капіталу.

За даними файлів статистичної звітності 6RX “Дані щодо розрахунку розміру регулятивного капіталу”, 7CX “Дані про мінімальний розмір операційного ризику”, 7SX “Дані про мінімальний розмір ринкового ризику”, 42X “Дані щодо максимального ризику на одного контрагента”, C5X, 01X, АТ “РВС БАНК” порушувало та продовжує порушувати пруденційні нормативи, а саме:

норматив Н1 починаючи з 14 лютого 2025 року. Станом на 29 липня 2025 року значення нормативу Н1 становило 112,3 млн грн, а на 01 листопада 2025 року значення нормативу Н1 становить 104,5 млн грн (за нормативного значення не менше 200 млн грн);

норматив Н_{РК} з 14 лютого до 29 березня 2025 року та починаючи з 10 квітня 2025 року. Станом на 01 листопада 2025 року порушення нормативу Н_{РК} триває, значення становить 7,83% (за нормативного значення не менше 10% від сукупної експозиції під ризиком);

норматив Н_{К1} з 06 до 18 березня 2025 року, станом на 16 квітня 2025 року, з 08 до 16 травня 2025 року, станом на 20 травня 2025 року, станом на 27 травня 2025 року, станом на 31 травня 2025 року, станом на 01 червня 2025 року, з 04 червня до 21 серпня 2025 року, станом на 30 серпня 2025 року, станом на 02 вересня 2025 року, станом на 03 вересня 2025 року, з 09 до 13 вересня 2025 року, станом на 17 вересня 2025 року, з 07 до 10 жовтня 2025 року, з 14 до 21 жовтня 2025 року, станом на 23 жовтня 2025 року, станом на 24 жовтня 2025 року, з 29 до 31 жовтня 2025 року. Станом на 01 листопада 2025 року порушення нормативу Н_{К1} усунуто, значення становить 7,83% (за нормативного значення не менше 7,5% від сукупної експозиції під ризиком);

норматив Н7 починаючи з 14 лютого 2025 року. Станом на 01 листопада 2025 року порушення нормативу Н7 триває, значення становить 26,00% (за нормативного значення не більше 25%).

АТ “РВС БАНК” після віднесення його до категорії проблемних допустило повторне порушення нормативу Н_{К1} більше двох разів поспіль протягом 30 календарних днів, порушення якого було усунуто.

Отже, погіршення фінансового стану АТ “РВС БАНК”, зокрема зменшення обсягу високоліквідних активів, що переважно спрямовуються на виконання зобов’язань АТ “РВС БАНК” перед юридичними особами, а також тривале порушення значень окремих пруденційних нормативів, свідчить про невжиття АТ “РВС БАНК” дієвих заходів щодо приведення своєї діяльності у відповідність до нормативно-правових актів Національного банку та продовження здійснення АТ “РВС БАНК” ризикової діяльності, що становить загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку.

З огляду на вищезазначене наразі є необхідність у забезпеченні збереження наявних високоліквідних активів АТ “РВС БАНК” для виконання своїх зобов’язань перед вкладниками.

У листі від 28 жовтня 2025 року № 3861/25-БТ АТ “РВС БАНК” надіслало до Національного банку заяву про надання попередньої згоди на капіталізацію АТ “РВС БАНК” за спрощеною процедурою шляхом додаткової емісії акцій за рахунок внеску до статутного капіталу АТ “РВС БАНК” інвестором ОСОБА_1 у сумі 180 млн грн. АТ “РВС БАНК” зазначило, що капіталізація АТ “РВС БАНК” здійснюватиметься, у тому числі за рахунок коштів, наданих ОСОБА_4, який є єдиним власником ОСОБА_1, шляхом безповоротної допомоги та/або внеску до статутного капіталу ОСОБА_1. Національний банк 29 жовтня 2025 року надіслав до АТ “РВС БАНК” лист за № 27-0007/83131 про початок адміністративного провадження та залишення заяви без руху у зв’язку з не поданням до Національного банку копії платіжного документа про здійснення оплати за вищезазначену адміністративну послугу та документів для погодження набуття інвестором та його кінцевим власником істотної участі в АТ “РВС БАНК” відповідно до вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами).

Водночас наразі неможливо підтвердити фактичну здатність ОСОБА_1 та ОСОБА_4 здійснити докапіталізацію АТ “РВС БАНК”, зважаючи на потребу підтвердження джерел походження їх коштів. Зазначене вище є лише наміром, що не вплинув на поліпшення поточного фінансового стану АТ “РВС БАНК”, оскільки коштів, необхідних для капіталізації, немає на рахунках в АТ “РВС БАНК”.

Неодноразова зміна АТ “РВС БАНК” заходів щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України свідчить про невизначеність АТ “РВС БАНК” та його акціонерів щодо подальшої стратегії діяльності АТ “РВС БАНК”.

Крім того, незважаючи на вимоги статті 58 Закону про банки в частині зобов’язання власників істотної участі вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності банку, акціонерами не вжито дієвих заходів, спрямованих на поліпшення фінансового стану АТ “РВС БАНК”, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття всіх суттєвих ризиків його діяльності, підвищення якості корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, що свідчить про відсутність можливості та/або готовності акціонерів підтримувати АТ “РВС БАНК”.

Вищезазначене свідчить про неможливість приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України в установленій Рішенням № 259-рш/БТ строк.

Згідно зі статтею 67 Закону про банки Національний банк у межах виконання покладених на нього наглядових функцій може застосовувати професійне судження під час здійснення оцінки фінансового стану банку, ризиків, притаманних його діяльності, адекватності капіталу та ліквідності банку ризикам, на які наражається або може наражатися банк, ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю, у тому числі впливу ризиків і стрес-факторів на ефективне, надійне та розсудливе управління банком, фінансову стабільність і захист інтересів вкладників та інших кредиторів банку.

Висновок про погіршення фінансового стану АТ “РВС БАНК” та неможливість АТ “РВС БАНК” привести свою діяльність у відповідність до вимог законодавства України в строк, встановлений Рішенням № 259-рш/БТ, сформовано Національним банком з урахуванням принципів, визначених у статті 67 Закону про банки.

У частині дев’ятій статті 75 Закону про банки встановлено, що Національний банк має право прийняти рішення про визнання діяльності банку такою, що відповідає законодавству, або про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у будь-який час протягом 120 днів із дня віднесення банку до категорії проблемних.

Згідно з пунктом 6 частини першої статті 76 Закону про банки Національний банк зобов’язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі невиконання банком, віднесеним до категорії проблемного, розпорядження, рішення Національного банку (у тому числі про

застосування заходів впливу/санкцій) та/або вимоги Національного банку щодо усунення порушень банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку протягом визначеного Національним банком строку.

Ураховуючи невиконання АТ “РВС БАНК” Вимоги в частині подання до Національного банку доопрацьованого з урахуванням наданих Рішенням № 24/872-рк/БТ зауважень Плану (без перегляду прогнозних показників діяльності банку) протягом визначеного строку, продовження здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам кредиторів і вкладників, відсутність дієвих заходів щодо поліпшення фінансового стану та приведення АТ “РВС БАНК” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, після віднесення його до категорії проблемних, зростання ризиків щодо виконання АТ “РВС БАНК” своїх зобов’язань перед вкладниками та іншими кредиторами, віднесення АТ “РВС БАНК” до категорії неплатоспроможних є заходом впливу, адекватним вчиненням АТ “РВС БАНК” порушенням і рівню загрози інтересам вкладників та інших кредиторів АТ “РВС БАНК”.

З огляду на викладене вище, з метою захисту інтересів вкладників та інших кредиторів АТ “РВС БАНК”, керуючись вимогами статей 7, 15, 55 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67, 75, 76 Закону про банки, глави 12 розділу II Положення № 346, Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Віднести АТ “РВС БАНК” до категорії неплатоспроможних.
2. Департаменту інтегрованого нагляду за банками (Андрій Котюжинський) та Департаменту ліцензування (Дар’я Софіна) повідомити про прийняття цього рішення АТ “РВС БАНК”, учасників АТ “РВС БАНК” та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
3. Департаменту інтегрованого нагляду за банками (Андрій Котюжинський) надіслати це рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
4. Департаменту комунікацій (Юлія Євтушенко) забезпечити оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку з урахуванням вимог Закону України “Про захист персональних даних” та надати для опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформацію про оприлюднення повного тексту цього рішення.
5. Структурним підрозділам Національного банку відповідно до своїх функціональних обов’язків отримувати звітність від АТ “РВС БАНК” у встановленому Національним банком порядку.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника Голови Національного банку Дмитра Олійника та директора Департаменту інтегрованого нагляду за банками Андрія Котюжинського.

7. Рішення набирає чинності з дня доведення його до відома АТ “РВС БАНК” та може бути оскаржене протягом трьох місяців із дня його оприлюднення до адміністративного суду в порядку, визначеному Кодексом адміністративного судочинства України.

Відповідно до частини другої статті 74 Закону України “Про Національний банк України” оскарження цього рішення не зупиняє його виконання.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 24