

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

(посада)

Шаповал Юрій Іванович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2018

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

35917889

4. Місцезнаходження

м. Київ , Шевченківський, 04107, м.Київ, Тропініна, 7-Г

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 585-42-42 (044) 481-00-99

6. Електронна поштова адреса

legal\_dep@settlement.com.ua

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		27.04.2018
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 82(2835)	30.04.2018
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	www.settlement.com.ua	в мережі Інтернет 27.04.2018
	(адреса сторінки)	(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій

19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

34. Примітки

Інформація про органи управління емітента не заповнена (відсутня) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР 03.12.2013 р. № 2826 (далі - Положення), у зв'язку з тим, що емітент є акціонерним товариством.

Відсутні у річній інформації емітента наступні відомості (інформація):

інформація про рейтингове агентство, у зв'язку з тим, що емітент не користується послугами рейтингових агентств.

інформація про засновників та/ або учасників емітента - фізичних осіб та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв), у зв'язку з тим, що серед засновників емітента відсутні фізичні особи;

інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента, у зв'язку з тим, що посадові особи емітента не володіють простими іменними акціями ПАТ "Розрахунковий центр" Інформація про дивіденди відсутня, станом на дату розкриття річної інформації за результатами звітнього та попереднього років рішення щодо виплати дивідендів не приймалось.

У відомостях про цінні папери емітента відсутня наступна інформація:

інформація про облігації емітента, у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск облігацій та уповноваженими органами емітента не приймалося відповідне рішення;

інформація про інші цінні папери, у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск інших цінних паперів та уповноваженими органами емітента не приймалося відповідне рішення;

інформація про похідні цінні папери, у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів та уповноваженими органами емітента не приймалося відповідне рішення.

інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій)/ власних акцій протягом 2017 року, у зв'язку з тим, що Загальними зборами акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" не приймалося відповідне рішення.

У відомостях (інформації) про господарську та фінансову діяльність емітента відсутня наступна інформація:

інформація щодо вартості чистих активів, у зв'язку з тим, що відповідно до Положення така інформація не заповнюється емітентами, що здійснюють банківську діяльність;

інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції, у зв'язку з тим, що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про випуски іпотечних облігацій, інформація про випуск іпотечних сертифікатів, інформація про основні відомості про ФОН, у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН та уповноваженим органом емітента не приймалося відповідне рішення.

ПАТ "Розрахунковий центр" не складає звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів відсутня, у зв'язку з тим, що протягом 2017 року таке рішення не приймалося.

Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість відсутня, у зв'язку з тим, що протягом 2017 року таке рішення не приймалося.

Фізичні особи не надали згоди на розкриття паспортних даних, тому інформація про паспортні дані фізичних осіб відсутня.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

АГ № 874540

3. Дата проведення державної реєстрації

14.05.2008

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

206700000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

60

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

58.29 Видання іншого програмного забезпечення

63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність

10. Органи управління підприємства

Емітент не розкриває інформацію про органи управління емітента так як є акціонерним товариством, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР 03.12.2013 р. № 2826.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32002121701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство «ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

16003012165914

**12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\***

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	271	06.09.2013	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії необмежений.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	271	30.09.2013	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність	АЕ № 263463	03.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Строк дії ліцензії необмежений.			

### 13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжрегіональний фондовий союз"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

24917996

4) місцезнаходження

01032, м. Київ, вул. Ветрова, 7-Б

5) опис

Емітент володіє часткою в розмірі 96,875% від розміру статутного капіталу товариства з обмеженою відповідальністю "Міжрегіональний фондовий союз". ТОВ "МФС" створено в результаті реорганізації шляхом перетворення відкритого акціонерного товариства "Міжрегіональний фондовий союз" відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз" (протокол № 1 від 01.06.2011 року). ТОВ "МФС" є повним правонаступником всього майна, прав та обов'язків ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз" (акції ВАТ "МФС" були придбані ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", правонаступником якого є ПАТ "Розрахунковий центр" на вторинному ринку). Основний вид діяльності Товариства - 62.09 «Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем». Відповідно до статуту ТОВ "МФС" Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, приймати рішення про зміни статутного капіталу, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

### Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
18.02.2011	18.02.2011	Король Наталія Юріївна	(044) 585-42-42, info@settlement.com.ua
Опис	Особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попереднє місце роботи - приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів". Корпоративний секретар володіє необхідними для виконання своїх завдань знаннями та бездоганною репутацією.		

### IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
---	---	------------------	--

Національний банк України	00032106	01601 м.Київ Інститутська, 9	83.549104
ПУАТ "ФІДОБАНК"	14351016	01601 м.Київ вул. Велика Васильківська, 10	0
ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"	21672206	01004 м.Київ вул. Шовковична, 42-44	0.000483
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	14360570	49094 м.Дніпропетровськ вул. Набережна Перемоги, 50	0.000483
ПАТ "Південний"	20953647	65059 м.Одеса вул. Краснова, 6/1	0
ПАТ "УкрСиббанк"	09807750	61050 м.Харків пр. Московський, 60	0
ПАТ "Банк Форум"	21574573	02100 м.Київ б-р Верховної Ради, 7	0.159651
ПАТ "ІНГ Банк Україна"	21684818	04070 м.Київ вул. Спаська, 30-А	0.000483
ПАТ "Укрсоцбанк"	00039019	03150 м.Київ вул. Ковпака, 29	0.159651
ПАТ "Укрексімбанк"	00032112	03150 м.Київ вул. Антоновича, 127	3.207547
ПАТ "Ощадбанк"	00032129	01023 м.Київ вул.Госпітальна, 12-Г	3.207547
ПАТ "РОДОВІД БАНК"	14349442	04136 м.Київ вул. Північно-Сирецька, 1-3	0
ПАТ КБ "НАДРА"	20025456	04053 м.Київ вул. Артема, 15	0
ПрАТ "УМВБ"	22877057	04070 м.Київ вул. Межигірська, 1	0
ПрАТ "Фінансова компанія "Сантанна"	32921709	01135 м.Київ вул. Андрющенко, 4-Д	0
ПАТ "ОТП Банк"	21685166	01033 м.Київ вул. Жилианська, 43	0.000483
ПАТ "Кредитпромбанк"	21666051	01014 м.Київ бул. Дружби Народів, 38	0
ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит"	09807856	04050 м.Київ вул. Артема, 60	0
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	14305909	01011 м.Київ вул. Лєскова, 9	0.004837
ПАТ "Ерсте Банк" (припинено)	34001693	01034 м. Київ вул. Польова, 24Д	0
ПАТ "Дельта Банк"	34047020	01133 м.Київ вул. Щорса, 36 Б	0
ПАТ "ОМЕГА БАНК"	19356840	01032 м.Київ вул. Новоконстантинівська, 18 В	0
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Серед засновників відсутні фізичні особи			0



## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада\*

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шаповал Юрій Іванович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

В.о. голови Правління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.08.2016 3 р.

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

Голова Правління має такі повноваження: скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них; призначає секретаря засідання Правління з метою ведення протоколу засідання Правління і забезпечує ведення протоколу засідання Правління; розподіляє обов'язки між членами Правління; розпоряджається коштами та майном Банку в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку; приймає рішення про вчинення правочинів (укладення договорів) на суму, що становить до 5 (п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, крім випадків, коли прийняття рішення про вчинення правочину (укладення договору) віднесено цим Статутом до повноважень інших органів Банку, та від імені Банку підписує правочини (договори); видає довіреності від імені Банку; забезпечує розроблення концепції тарифної політики щодо послуг, які надаються Банком; забезпечує дотримання норм законодавства України про працю, правил внутрішнього трудового розпорядку; від імені Банку укладає та підписує колективний договір з трудовим колективом або його уповноваженим органом, зміни і доповнення до нього та організовує його виконання; затверджує штатний розпис та посадові інструкції працівників Банку; наймає та звільняє працівників Банку, уживає до них заходи заохочення та накладає стягнення відповідно до законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку; у межах своєї компетенції видає накази і розпорядження, надає доручення та вказівки, обов'язкові для виконання працівниками Банку; пропонує кандидатури членів Правління для обрання їх Радою Банку; представляє Правління на засіданнях Ради та Загальних зборах. У разі відсутності голови Правління право представляти Правління надається члену Правління, визначеному головою Правління; якщо інше не встановлене рішенням Загальних зборів – укладає від імені Банку

цивільно-правові договори або трудові договори з членами Ради Банку у встановленому цим Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку порядку; контролює додержання вимог законодавства України працівниками Банку; за рішенням Правління надає розпорядження щодо списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених в результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства України; самостійно приймає рішення щодо відбуття у відрядження чи у відпустку, направляє працівників у відрядження, визначає розмір добових понад установлений законом розмір, установлює обмеження щодо граничних витрат на відрядження; за рішенням Правління виписує векселя в оплату товарів, робіт, послуг, поставлених Банку; визначає порядок скликання і проведення засідань Правління; розглядає заяви працівників про прийняття на роботу, переведення, переміщення, звільнення працівників (крім випадків, обумовлених у цьому Статуті), надання їм відпусток, інші документи про накладення стягнень чи заохочень, про притягнення працівників до матеріальної відповідальності; затверджує номенклатуру Банку; приймає рішення про пред'явлення претензій та позовів. від імені Банку; вирішує інші питання діяльності Банку, повноваження щодо яких делеговані йому Правлінням чи іншими органами управління Банку та/або необхідні для забезпечення діяльності Банку, згідно з законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

Голова Правління, який входить до складу Правління зобов'язаний: діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням; особисто брати участь у засіданнях Правління, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу – також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах. Дотримуватися встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законом; поінформувати Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення такої заінтересованості; дотримуватися усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; контролювати підготовку і своєчасне надання членам Правління матеріалів до засідання Правління в межах напряму роботи члена Правління відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління; завчасно готуватися до засідання Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо; очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління та вимог внутрішніх документів Банку; своєчасно надавати Раді Банку, Ревізору, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку. Розмір виплаченої винагороди установлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не видавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 24 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала посади першого заступника голови Правління, в.о. голови Правління.

Особа інших посад на інших підприємствах не займає.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Константінов Олексій Анатолійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження\*\*

1965

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

26

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Заступник голови Правління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.08.2016 3 роки

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

До компетенції Правління належать такі функції: забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку; розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; розпорядження майном Банку в межах, що віднесені цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку до його компетенції; розроблення та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, розроблення планів розподілу прибутку Банку; прийняття рішень про вчинення правочинів (укладення договорів) на суму, що становить від 5 (п'яти) до 10 (десяти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, окрім правочинів (договорів), вчинення (укладення) яких потребує прийняття рішення Загальними зборами або Радою Банку; подання Раді Банку вимог про необхідність скликання позачергових Загальних зборів; подання вимог щодо скликання позачергових засідань Ради Банку; розпорядження коштами фондів Банку в межах своїх повноважень і відповідно до рішень Загальних зборів та в цілях, визначених відповідними рішеннями та/або внутрішніми положеннями про фонди Банку в разі їх затвердження; організація ведення бухгалтерського обліку та складання звітності Банку; забезпечення складання квартальних і річних звітів Банку; затвердження внутрішніх документів Банку, у тому числі тих, що пов'язані зі здійсненням Банком професійної діяльності на ринку цінних паперів, із здійсненням банківських операцій та діяльністю структурних підрозділів Банку, крім тих, затвердження яких належить до виключної

компетенції Загальних зборів та Ради Банку; затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку; призначення на посаду, звільнення керівників відокремлених підрозділів Банку та їх заступників; встановлення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку, крім працівників, встановлення розміру оплати праці яких належить до компетенції Загальних зборів та Ради Банку; визначення від імені Банку умов колективного договору та укладення і виконання колективного договору; призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління; забезпечення проведення аудиторських перевірок діяльності Банку у випадках, визначених законодавством України та цим Статутом; встановлення переліку відомостей, що становлять конфіденційну інформацію та комерційну таємницю Банку, забезпечення їх захисту; з урахуванням вимог, встановлених законодавством України та цим Статутом, надання зацікавленим особам (у тому числі аудиторській фірмі) інформації та документів, що стосуються Банку; подання Раді Банку пропозицій щодо участі Банку в групах, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про створення дочірніх підприємств та участь в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів банку; затвердження символіки Банку, знаків для товарів і послуг та інших реквізитів і ознак Банку, які потребують затвердження; прийняття рішення про використання власних коштів (чистого прибутку) Банку у випадках, коли згідно з законодавством України відповідні платежі є обов'язковими і невідкладними, а рішеннями інших органів управління Банку не було визначено джерело для відповідних витрат; вирішення питання про списання безнадійної заборгованості за активами відповідно до законодавства України; прийняття окремих рішень з питань діяльності Банку (зокрема, дотримання нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, забезпечення оперативної господарської діяльності), крім тих, які згідно з цим Статутом або внутрішніми положеннями належать до компетенції інших органів Банку; координація роботи відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх планів, кошторисів та контроль за виконанням покладених на них завдань; затвердження тарифів на послуги Банку; внесення питань, які відповідно до законодавства України та цього Статуту підлягають розгляду іншими органами Банку, а також підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань; призначення внутрішніх ревізій, перевірок, інвентаризацій та службових розслідувань; розгляд матеріалів ревізій та перевірок, звітів керівників структурних підрозділів і відокремлених підрозділів Банку та прийняття рішень за ними; прийняття рішень щодо доцільності здійснення будь-яких поточних фінансово-господарських операцій (крім тих, які мають характер значного правочину та/або тих, які згідно цього Статуту здійснюються за умови попереднього погодження Радою Банку), у тому числі тих, які в податковому обліку мають здійснюватися за рахунок власних коштів Банку; затвердження кошторисів проведення поточних заходів, кошторисів створення Банком об'єктів права власності; прийняття рішень про створення, ліквідацію комітетів Банку, затвердження внутрішніх документів Банку, на підставі яких діють комітети Банку, визначення складу комітетів Банку, за виключенням комітетів, прийняття рішення про створення яких відповідно до законодавства України відноситься до компетенції Ради Банку; вирішення будь-яких інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку і виконання інших функцій, крім тих, які статутом ПАТ «Розрахунковий центр» віднесено до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

Члени Правління зобов'язані: діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням; особисто брати участь у засіданнях Правління, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу – також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах. Завчасно повідомляти голову Правління або особу, яка виконує обов'язки голови Правління, про неможливість такої участі з зазначенням причини; дотримуватися встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та

законом; поінформувати Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення такої заінтересованості; дотримуватися усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; контролювати підготовку і своєчасне надання членам Правління матеріалів до засідання Правління в межах напряму роботи члена Правління відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління; завчасно готуватися до засідання Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо; очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління та вимог внутрішніх документів Банку; своєчасно надавати Раді Банку, Ревізору, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Розмір виплаченої винагороди устанавлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не видавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 26 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: заступник голови Правління. Особа інших посад на інших підприємствах не займає.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління - відповідальний працівник банку за проведення фінансового моніторингу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Потапов Володимир Георгійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження\*\*

1967

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

29

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

начальник служби фінансового моніторингу публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.08.2016 3

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

До компетенції Правління належать такі функції: забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізація

стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку; розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; розпорядження майном Банку в межах, що віднесені цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку до його компетенції; розроблення та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, розроблення планів розподілу прибутку Банку; прийняття рішень про вчинення правочинів (укладення договорів) на суму, що становить від 5 (п'яти) до 10 (десяти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, окрім правочинів (договорів), вчинення (укладення) яких потребує прийняття рішення Загальними зборами або Радою Банку; подання Раді Банку вимог про необхідність скликання позачергових Загальних зборів; подання вимог щодо скликання позачергових засідань Ради Банку; розпорядження коштами фондів Банку в межах своїх повноважень і відповідно до рішень Загальних зборів та в цілях, визначених відповідними рішеннями та/або внутрішніми положеннями про фонди Банку в разі їх затвердження; організація ведення бухгалтерського обліку та складання звітності Банку; забезпечення складання квартальних і річних звітів Банку; затвердження внутрішніх документів Банку, у тому числі тих, що пов'язані зі здійсненням Банком професійної діяльності на ринку цінних паперів, із здійсненням банківських операцій та діяльністю структурних підрозділів Банку, крім тих, затвердження яких належить до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку; затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку; призначення на посаду, звільнення керівників відокремлених підрозділів Банку та їх заступників; встановлення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку, крім працівників, встановлення розміру оплати праці яких належить до компетенції Загальних зборів та Ради Банку; визначення від імені Банку умов колективного договору та укладення і виконання колективного договору; призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління; забезпечення проведення аудиторських перевірок діяльності Банку у випадках, визначених законодавством України та цим Статутом; встановлення переліку відомостей, що становлять конфіденційну інформацію та комерційну таємницю Банку, забезпечення їх захисту; з урахуванням вимог, встановлених законодавством України та цим Статутом, надання зацікавленим особам (у тому числі аудиторській фірмі) інформації та документів, що стосуються Банку; подання Раді Банку пропозицій щодо участі Банку в групах, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про створення дочірніх підприємств та участь в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів банку; затвердження символіки Банку, знаків для товарів і послуг та інших реквізитів і ознак Банку, які потребують затвердження; прийняття рішення про використання власних коштів (чистого прибутку) Банку у випадках, коли згідно з законодавством України відповідні платежі є обов'язковими і невідкладними, а рішеннями інших органів управління Банку не було визначено джерело для відповідних витрат; вирішення питання про списання безнадійної заборгованості за активами відповідно до законодавства України; прийняття окремих рішень з питань діяльності Банку (зокрема, дотримання нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, забезпечення оперативної господарської діяльності), крім тих, які згідно з цим Статутом або внутрішніми положеннями належать до компетенції інших органів Банку; координація роботи відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх планів, кошторисів та контроль за виконанням покладених на них завдань; затвердження тарифів на послуги Банку; внесення питань, які відповідно до законодавства України та цього Статуту підлягають розгляду іншими органами Банку, а також підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань; призначення внутрішніх ревізій, перевірок,

інвентаризації та службових розслідувань; розгляд матеріалів ревізій та перевірок, звітів керівників структурних підрозділів і відокремлених підрозділів Банку та прийняття рішень за ними; прийняття рішень щодо доцільності здійснення будь-яких поточних фінансово-господарських операцій (крім тих, які мають характер значного правочину та/або тих, які згідно цього Статуту здійснюються за умови попереднього погодження Радою Банку), у тому числі тих, які в податковому обліку мають здійснюватися за рахунок власних коштів Банку; затвердження кошторисів проведення поточних заходів, кошторисів створення Банком об'єктів права власності; прийняття рішень про створення, ліквідацію комітетів Банку, затвердження внутрішніх документів Банку, на підставі яких діють комітети Банку, визначення складу комітетів Банку, за виключенням комітетів, прийняття рішення про створення яких відповідно до законодавства України відноситься до компетенції Ради Банку; вирішення будь-яких інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку і виконання інших функцій, крім тих, які статутом ПАТ «Розрахунковий центр» віднесено до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку. Члени Правління зобов'язані: діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням; особисто брати участь у засіданнях Правління, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу – також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах. Завчасно повідомляти голову Правління або особу, яка виконує обов'язки голови Правління, про неможливість такої участі з зазначенням причини; дотримуватися встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законом; поінформувати Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення такої заінтересованості; дотримуватися усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; контролювати підготовку і своєчасне надання членам Правління матеріалів до засідання Правління в межах напряму роботи члена Правління відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління; завчасно готуватися до засідання Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо; очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління та вимог внутрішніх документів Банку; своєчасно надавати Раді Банку, Ревізору, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Розмір виплаченої винагороди установлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не видавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 29 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа такі посади: відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, начальник відділу фінансового моніторингу; начальник служби фінансового моніторингу, відповідальний працівник банку за проведення фінансового моніторингу, член Правління.

Особа інших посад на інших підприємствах не займає.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Висоцька Світлана Василівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Головний бухгалтер, Член Правління публічного акціонерного товариства "БАНК АВАНГАРД".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

30.08.2013 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

Основними функціями головного бухгалтера є: організація роботи з виконання функцій та завдань, покладених на структурні підрозділи, що підпорядковані головному бухгалтеру, відповідно до внутрішніх документів Розрахункового центру та законодавства України; Підготовка пропозицій щодо вдосконалення організації та діяльності Розрахункового центру; Розробка (або участь в розробці) стандартів та принципів функціонування системи бухгалтерського обліку та звітності Розрахункового центру. Головний бухгалтер зобов'язаний забезпечувати ведення бухгалтерського та податкового обліку та здійснювати контроль за: повнотою та своєчасністю відображень в балансі Розрахункового центру операцій, що здійснюються Розрахунковим центром; за наявністю відповідних первинних документів при відображенні операцій в бухгалтерському обліку; за своєчасністю складання та подання відповідальними працівниками бухгалтерської, статистичної та податкової звітності; за своєчасністю сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів; за здійсненням внутрішньобанківських операцій; за здійсненням виправних та коригуючих проводок; за операціями, які відповідно до Облікової політики Розрахункового центру підлягають додатковому контролю; за відкриттям та закриттям внутрішньобанківських рахунків згідно вимог Облікової політики щодо нумерації рахунків аналітичного обліку в Розрахунковому центрі; за правильністю присвоєння номеру балансового рахунку та відповідністю затвердженій аналітиці при відкритті поточних рахунків юридичних та фізичних осіб, а також фізичних осіб – підприємців, та осіб, що провадять незалежну професійну діяльність. Забезпечувати схоронність та цільове використання головної печатки Розрахункового центру. Знати закони України та нормативно-правові акти щодо операційної роботи, бухгалтерського та податкового обліку. Приймати участь у розробці, погодженні, написанні та затвердженні внутрішніх документів, які регламентують діяльність Розрахункового центру з питань бухгалтерського обліку та звітності. Приймати участь у робочих групах, діяльність яких направлена на розробку та вдосконалення внутрішніх документів Розрахункового центру. Надавати пропозиції по впровадженню нових банківських технологій та послуг. Сприяти створенню необхідних умов для належного виконання фахівцями структурних підрозділів, які підпорядковуються головному бухгалтеру, своїх функціональних обов'язків. Здійснювати контроль за якісним та своєчасним виконанням фахівцями структурних підрозділів, які



підпорядковуються головному бухгалтеру, своїх функціональних обов'язків. Забезпечувати участь фахівців структурних підрозділів, які підпорядковуються головному бухгалтеру, у розробці внутрішніх документів Розрахункового центру та внесенні змін до них. Надавати роз'яснення, консультації працівникам інших підрозділів з питань бухгалтерського обліку в межах функцій, покладених на головного бухгалтера. Вживати необхідних заходів щодо вдосконалення роботи структурних підрозділів, які підпорядковуються головному бухгалтеру, та підвищення кваліфікації їх працівників. Дотримуватись вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Розрахункового центру, в тому числі з питань здійснення фінансового моніторингу. Забезпечувати схоронність документів та матеріальних цінностей, які зберігаються в структурних підрозділах, які підпорядковуються головному бухгалтеру. Не розголошувати відомості, що складають таємницю інформацію з обмеженим доступом або відомості, які можуть завдати шкоду Розрахунковому центру, перелік яких встановлений внутрішніми документами Розрахункового центру. Знати та виконувати вимоги нормативних та внутрішніх актів про охорону праці (техніки безпеки, санітарії, гігієни праці, протипожежної безпеки) та правил внутрішнього трудового розпорядку Розрахункового центру. Поводитися коректно по відношенню до працівників і клієнтів Розрахункового центру. Постійно працювати над підвищенням своєї кваліфікації. Здійснювати контроль за виконанням структурними підрозділами, які підпорядковуються головному бухгалтеру, вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Розрахункового центру щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму. Виконувати інші обов'язки, які мають безпосереднє відношення до займаної посади та не суперечать законодавству України та внутрішнім документам Розрахункового центру.

Розмір виплаченої винагороди устанавлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не видавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 23 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа займала такі посади: начальник відділу методології та ліцензування управління розвитку акціонерного капіталу; начальник управління методології апарату голови Правління; головний бухгалтер, член Правління; головний бухгалтер.

Особа інших посад на інших підприємствах не займає.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Супрун Андрій Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження\*\*

1983

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

начальник депозитарного відділу АТ "ОТП Банк" Обіймає посаду начальника Управління

Депозитарної діяльності Національного банку України.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

До виключної компетенції Ради Банку належать наступні питання: прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України; призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відсторонення голови або члена (членів) Правління від виконання повноважень і призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів, що укладаються з головою та членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку, якщо відповідні повноваження не належать до виключної компетенції інших органів Банку; обрання Реєстраційної комісії з числа працівників Банку, за винятком випадків, установлених законодавством України; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; призначення корпоративного секретаря Банку та визначення його повноважень, затвердження Положення про корпоративного секретаря Банку; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затвердження в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та цим Статутом, інших положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів і мають право на участь у них; вирішення питань про участь Банку в групах, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; вирішення питань, передбачених законодавством України, у разі злиття, приспівання, поділу, виділу або перетворення Банку; прийняття рішення про вчинення значних правочинів Банку на суму, що становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку; прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним унаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання належним їм акцій; затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначення кредитної політики Банку; визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту; прийняття рішень щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та

ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень; забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами; попереднє погодження здійснення Банком певних видів діяльності у випадках, передбачених Статутом Банку.

Члени Ради Банку зобов'язані: діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Радою Банку; особисто брати участь у засіданнях Ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності – також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах Банку. Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; повідомити протягом 10 (десяти) днів у письмовій формі Раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Ради Банку на посаді; поінформувати Раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину протягом 3 (трьох) днів з моменту виникнення такої заінтересованості; протягом 3 (трьох) робочих днів з дати обрання до складу Ради Банку повідомити Банку особисту контактну інформацію (поштову адресу для листування при проведенні засідання Ради Банку шляхом опитування та з інших причин; адресу електронної пошти, робочий та мобільний телефони); протягом 5 (п'яти) робочих днів надавати на запит Банку інформацію, необхідну для визначення Банком пов'язаних осіб та інсайдерів Банку на виконання Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку України.

Винагорода, в тому числі в натуральній формі не виплачувалася та не надавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

У звітному році зміни у персональному складі посадових осіб, а саме обрання голови Спостережної ради відбулося на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (протокол від 27.04.2017 р. № 2). Зміни обумовлено вимогами законодавства щодо формування складу Спостережної ради.

Загальний стаж роботи 12 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа такі посади: начальник депозитарного відділу; начальниці Управління Депозитарної діяльності.

Особа обіймає посаду на іншому підприємстві - начальник Управління Депозитарної діяльності Національного банку України, м.Київ, вул. Інститутська, буд. 9.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Манжуловський Святослав Всеволодович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

начальник Відділу корпоративних прав Департаменту з корпоративних питань Національного банку України. Обіймає посаду начальника Відділу корпоративних прав Національного банку України.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

До виключної компетенції Ради Банку належать наступні питання: прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України; призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відсторонення голови або члена (членів) Правління від виконання повноважень і призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів, що укладаються з головою та членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку, якщо відповідні повноваження не належать до виключної компетенції інших органів Банку; обрання Реєстраційної комісії з числа працівників Банку, за винятком випадків, установлених законодавством України; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; призначення корпоративного секретаря Банку та визначення його повноважень, затвердження Положення про корпоративного секретаря Банку; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затвердження в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та цим Статутом, інших положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів і мають право на участь у них; вирішення питань про участь Банку в групах, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; вирішення питань, передбачених законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку; прийняття рішення про вчинення значних правочинів Банку на суму, що становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку; прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним унаслідок прийняття ним на себе зобов'язань

або їх виконання, у тому числі внаслідок викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, установлення розміру оплати його послуг; надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання належним їм акцій; затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначення кредитної політики Банку; визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту; прийняття рішень щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень; забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами; попереднє погодження здійснення Банком певних видів діяльності у випадках, передбачених Статутом Банку.

Члени Ради Банку зобов'язані: діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Радою Банку; особисто брати участь у засіданнях Ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності – також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах Банку. Завчасно письмово повідомляти голову Ради Банку або особу, яка виконує його обов'язки, про неможливість такої участі з зазначенням причини; дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; повідомити протягом 10 (десяти) днів у письмовій формі Раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Ради Банку на посаді; поінформувати Раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину протягом 3 (трьох) днів з моменту виникнення такої заінтересованості; протягом 3 (трьох) робочих днів з дати обрання до складу Ради Банку повідомити Банку особисту контактну інформацію (поштову адресу для листування при проведенні засідання Ради Банку шляхом опитування та з інших причин; адресу електронної пошти, робочий та мобільний телефони); протягом 5 (п'яти) робочих днів надавати на запит Банку інформацію, необхідну для визначення Банком пов'язаних осіб та інсайдерів Банку на виконання Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку України.

Винагорода, в тому числі в натуральній формі не виплачувалася та не надавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

У звітному році зміни у персональному складі посадових осіб, а саме обрання членів Спостережної ради відбулося на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (протокол від 27.04.2017 р. № 2). Зміни обумовлено вимогами законодавства щодо формування складу Спостережної ради.

Загальний стаж роботи 19 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: начальник відділу методології інструментів фондового ринку Генерального департаменту грошово-кредитної політики; начальник відділу контролю за фінансовими інвестиціями Генерального департаменту грошово-кредитної політики; начальник Відділу корпоративних прав Департаменту з корпоративних питань.

Особа обіймає посаду на іншому підприємстві - начальник Відділу корпоративних прав Національного банку України, м.Київ, вул. Інститутська, буд. 9.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Миндаугас Бакас

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Президент (Голова Правління) Центрального депозитарію Литви. Обіймає посаду голови Правління публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

До виключної компетенції Ради Банку належать наступні питання: прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України; призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відсторонення голови або члена (членів) Правління від виконання повноважень і призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів, що укладаються з головою та членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку, якщо відповідні повноваження не належать до виключної компетенції інших органів Банку; обрання Реєстраційної комісії з числа працівників Банку, за винятком випадків, установлених законодавством України; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, визначення умов договору, що укладатиметься з нею,

встановлення розміру оплати її послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; призначення корпоративного секретаря Банку та визначення його повноважень, затвердження Положення про корпоративного секретаря Банку; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затвердження в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та цим Статутом, інших положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів і мають право на участь у них; вирішення питань про участь Банку в групах, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; вирішення питань, передбачених законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку; прийняття рішення про вчинення значних правочинів Банку на суму, що становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку; прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним унаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання належним їм акцій; затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначення кредитної політики Банку; визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту; прийняття рішень щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень; забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами; попереднє погодження здійснення Банком певних видів діяльності у випадках, передбачених Статутом Банку.

Члени Ради Банку зобов'язані: діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Радою Банку; особисто брати участь у засіданнях Ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності – також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах Банку. Завчасно письмово повідомляти голову Ради Банку або особу, яка виконує його обов'язки, про неможливість такої участі з зазначенням причини; дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Ради Банку, а також не використовувати її у

своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; повідомити протягом 10 (десяти) днів у письмовій формі Раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Ради Банку на посаді; поінформувати Раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину протягом 3 (трьох) днів з моменту виникнення такої заінтересованості; протягом 3 (трьох) робочих днів з дати обрання до складу Ради Банку повідомити Банку особисту контактну інформацію (поштову адресу для листування при проведенні засідання Ради Банку шляхом опитування та з інших причин; адресу електронної пошти, робочий та мобільний телефони); протягом 5 (п'яти) робочих днів надавати на запит Банку інформацію, необхідну для визначення Банком пов'язаних осіб та інсайдерів Банку на виконання Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку України.

Винагорода, в тому числі в натуральній формі не виплачувалася та не надавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

У звітному році зміни у персональному складі посадових осіб, а саме обрання членів Спостережної ради відбулося на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (протокол від 27.04.2017 р. № 2). Зміни обумовлено вимогами законодавства щодо формування складу Спостережної ради.

Загальний стаж роботи 21 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: Президент (Голова Правління).

Особа обіймає посаду на іншому підприємстві - голова Правління публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України", м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мітюков Ігор Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження\*\*

1952

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

43

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Обіймає посади: генеральний директор ГО "Інститут фінансової політики"; Старший радник (поза штатом) ТОВ "Морган Стенлі Україна"; голова Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис



Посадова особа не надала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

До виключної компетенції Ради Банку належать наступні питання: прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України; призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відсторонення голови або члена (членів) Правління від виконання повноважень і призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів, що укладаються з головою та членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку, якщо відповідні повноваження не належать до виключної компетенції інших органів Банку; обрання Реєстраційної комісії з числа працівників Банку, за винятком випадків, установлених законодавством України; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; призначення корпоративного секретаря Банку та визначення його повноважень, затвердження Положення про корпоративного секретаря Банку; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затвердження в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та цим Статутом, інших положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів і мають право на участь у них; вирішення питань про участь Банку в групах, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; вирішення питань, передбачених законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку; прийняття рішення про вчинення значних правочинів Банку на суму, що становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку; прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним унаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання належним їм акцій; затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначення кредитної політики Банку; визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту; прийняття рішень щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень; забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами; попереднє погодження здійснення Банком певних видів діяльності у випадках,

передбачених Статутом Банку.

Члени Ради Банку зобов'язані: діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Радою Банку; особисто брати участь у засіданнях Ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності – також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах Банку. Завчасно письмово повідомляти голову Ради Банку або особу, яка виконує його обов'язки, про неможливість такої участі з зазначенням причини; дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; повідомити протягом 10 (десяти) днів у письмовій формі Раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Ради Банку на посаді; поінформувати Раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину протягом 3 (трьох) днів з моменту виникнення такої заінтересованості; протягом 3 (трьох) робочих днів з дати обрання до складу Ради Банку повідомити Банку особисту контактну інформацію (поштову адресу для листування при проведенні засідання Ради Банку шляхом опитування та з інших причин; адресу електронної пошти, робочий та мобільний телефони); протягом 5 (п'яти) робочих днів надавати на запит Банку інформацію, необхідну для визначення Банком пов'язаних осіб та інсайдерів Банку на виконання Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку України.

Винагорода, в тому числі в натуральній формі не виплачувалася та не надавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

У звітному році зміни у персональному складі посадових осіб, а саме обрання членів Спостережної ради відбулося на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (протокол від 27.04.2017 р. № 2). Зміни обумовлено вимогами законодавства щодо формування складу Спостережної ради.

Загальний стаж роботи 42 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: генеральний директор; незалежний директор; керуючий директор; Старший радник (поза штатом); голова Наглядової ради.

Особа обіймає посади на інших підприємствах: генеральний директор ГО "Інститут фінансової політики", м.Київ, вул. Обсерваторна, буд. 21-А; Старший радник (поза штатом) ТОВ "Морган Стенлі", м.Київ, вул. Петра Сагайдачного, буд. 25 Б; Член Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України", м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Селякова Наталія Миколаївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Обіймає посади: керівник групи банківського та фінансового права ТОВ "Дентос Юроп"; Член Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

До виключної компетенції Ради Банку належать наступні питання: прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України; призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відсторонення голови або члена (членів) Правління від виконання повноважень і призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів, що укладаються з головою та членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку, якщо відповідні повноваження не належать до виключної компетенції інших органів Банку; обрання Реєстраційної комісії з числа працівників Банку, за винятком випадків, установлених законодавством України; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; призначення корпоративного секретаря Банку та визначення його повноважень, затвердження Положення про корпоративного секретаря Банку; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затвердження в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та цим Статутом, інших положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів і мають право на участь у них; вирішення питань про участь Банку в групах, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; вирішення питань, передбачених законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку; прийняття рішення про вчинення значних правочинів Банку на суму, що становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку; прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним унаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача

майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, установлення розміру оплати його послуг; надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання належним їм акцій; затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; визначення кредитної політики Банку; визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту; прийняття рішень щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень; забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами; попереднє погодження здійснення Банком певних видів діяльності у випадках, передбачених Статутом Банку.

Члени Ради Банку зобов'язані: діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Радою Банку; особисто брати участь у засіданнях Ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності – також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах Банку. Завчасно письмово повідомляти голову Ради Банку або особу, яка виконує його обов'язки, про неможливість такої участі з зазначенням причини; дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; повідомити протягом 10 (десяти) днів у письмовій формі Раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Ради Банку на посаді; поінформувати Раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину протягом 3 (трьох) днів з моменту виникнення такої заінтересованості; протягом 3 (трьох) робочих днів з дати обрання до складу Ради Банку повідомити Банку особисту контактну інформацію (поштову адресу для листування при проведенні засідання Ради Банку шляхом опитування та з інших причин; адресу електронної пошти, робочий та мобільний телефони); протягом 5 (п'яти) робочих днів надавати на запит Банку інформацію, необхідну для визначення Банком пов'язаних осіб та інсайдерів Банку на виконання Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку України.

Винагорода, в тому числі в натуральній формі не виплачувалася та не надавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

У звітному році зміни у персональному складі посадових осіб, а саме обрання членів Спостережної ради відбулося на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (протокол від 27.04.2017 р. № 2). Зміни обумовлено вимогами законодавства щодо формування складу Спостережної ради.

Загальний стаж роботи 21 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: керівник групи банківського та фінансового права.

Особа обіймає посади на інших підприємствах - керівник групи банківського та фінансового права ТОВ "Дентос Юроп", м. Київ, вул. Володимирська, 49-А ; Член Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України", м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

**VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Національний банк України	00032106	01601 м. Київ Печерський м.Київ Інститутська, 9	172696	83.549104	172696	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
Фізичні особи, які володіють 10 та більше відсотків акцій емітента відсутні.					прості іменні	привілейовані іменні
			0	0	0	0
<b>Усього</b>			172696	83.549104	172696	0

\*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

\*\*Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	19.01.2017	
Кворум зборів**	82.37154	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Питання 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: для підрахунку голосів під час голосування на Загальних зборах акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" обрати членів лічильної комісії у наступному складі: 1. Гнатюк Ірина Володимирівна; 2. Сидоренко Ірина Олександрівна; 3. Нурісламова Ірина Сергіївна); Питання 2. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: обрати Секретарем загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" Новосад Людмилу Володимирівну); Питання 3. Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися ПАТ "Розрахунковий центр" протягом не більш як одного року з дати прийняття рішення (Рішення прийняте, вирішили: 1. Прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, які можуть вчинятись ПАТ "Розрахунковий центр" протягом не більше як одного року з дати прийняття цього рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості: - розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України – граничною сукупною вартістю 250 млрд грн.; - розміщення коштів на кореспондентському рахунку в публічному акціонерному товаристві "Державний експортно-імпортний банк України" виключно з метою забезпечення виплати доходів за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій відповідно до вимог Закону України «Про депозитарну систему України» – граничною сукупною вартістю 250 млрд грн.; - придбання, продаж та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України – граничною сукупною вартістю 250 млрд грн.; - придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті, з терміном погашення таких облігацій не пізніше 5-ти років з дати придбання, а також продаж та пред'явлення до погашення таких облігацій – граничною сукупною вартістю 20 млрд грн., але загальна сукупна номінальна вартість таких облігацій в портфелі ПАТ «Розрахунковий центр» станом на кінець кожного операційного дня не повинна перевищувати суму у 80 млн (вісімдесят мільйонів) грн.; - правочинів щодо цінних паперів за участю ПАТ «Розрахунковий центр» як центрального контрагента – без обмеження граничної сукупної вартості, відповідно до статті 19-6 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок». - правочини щодо внесення будь-яких змін та доповнень до вищезазначених правочинів без зміни їх характеру в межах граничної вартості та правочини, пов'язані з їх виконанням та розірванням. 2. Зобов'язати ПАТ "Розрахунковий центр" вчиняти правочини щодо депозитних сертифікатів або облігацій внутрішніх державних позик України на умовах «поставка проти оплати». 3. Доручити голові Правління ПАТ «Розрахунковий центр», визначити особу (осіб), уповноважену (уповноважених) на підписання значних правочинів та вчинення інших дій, необхідних для виконання умов цих значних правочинів).</p> <p>Позачергові загальні збори акціонерів 19.01.2017 року були ініційовані Спостережною радою ПАТ "Розрахунковий центр". Перелік питань порядку денного було запропоновано та затверджено Спостережною радою товариства. Пропозиції до порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" не подавалися.</p>	

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.04.2017	
Кворум зборів**	86.75394	

<p>Опис</p>	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Питання 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: Для підрахунку голосів під час голосування на Загальних зборах обрати членів лічильної комісії у наступному складі: 1. Гнатюк Ірина Володимирівна; 2. Сидоренко Ірина Олександрівна; 3. Нурісламова Ірина Сергіївна); Питання 2. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: Обрати секретарем загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" Новосад Людмилу Володимирівну); Питання 3. Звіт Спостережної ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради (Рішення прийняте, вирішили: Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік); Питання 4. Звіт Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління (Рішення прийняте, вирішили: Затвердити звіт Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік); Питання 5. Звіт Ревізора ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Затвердження висновків Ревізора (Рішення прийняте, вирішили: Затвердити звіт та висновки Ревізора ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік); Питання 6. Розгляд звіту аудиторської фірми та затвердження заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми (Рішення прийняте, вирішили: Прийняти до відома звіт аудиторської фірми Приватне акціонерне товариство «Делойт енд Туш ЮСК» щодо перевірки (аудиту) фінансової звітності ПАТ «Розрахунковий центр» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року. Визначити, що необхідність вжиття заходів за результатами розгляду висновків аудитора відсутня); Питання 7. Затвердження річного звіту, річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік (Рішення прийняте, вирішили: Затвердити: -річний звіт ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік, який включає річні результати діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік; -річну фінансову звітність ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік (окрему); -річну консолідовану фінансову звітність ПАТ "Розрахунковий центр" за 2016 рік); Питання 8. Розподіл прибутку і покриття збитків ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: ПАТ "Розрахунковий центр" отримав чистий прибуток за результатами діяльності у 2016 році в сумі 2 091 300,41 грн. Розподілити прибуток 2016 року наступним чином: здійснити за рахунок прибутку 2016 року покриття збитків минулих років (2 496 360,88 грн). Збиток у сумі 405 060,47 грн. залишається непокритим); Питання 9. Внесення змін до Статуту ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: 1. Внести зміни до Статуту публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" шляхом викладення та затвердження Статуту у новій редакції, що запропонована у матеріалах до Загальних зборів. 2. Доручити Голові Загальних зборів та Секретарю Загальних зборів підписати Статут ПАТ "Розрахунковий центр" у новій редакції. 3. Доручити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповалу Юрію Івановичу ПАТ "Розрахунковий центр" забезпечити державну реєстрацію Статуту у новій редакції. 4. Доручити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповалу Юрію Івановичу виконати всі необхідні дії для погодження Статуту Національним банком України); Питання 10. Внесення змін до внутрішніх положень ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: 1. Внести зміни до внутрішніх положень публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" шляхом затвердження внутрішніх положень у нових редакціях, що запропоновані в матеріалах до Загальних зборів, а саме: 1. Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр"; 2. Положення про Спостережну раду ПАТ "Розрахунковий центр"); Питання 11. Припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: Припинити повноваження членів Спостережної ради у наступному складі: 1. Курінний Олег Михайлович (голова Спостережної ради); 2. Козаченко Сергій Олександрович; 3. Миндаугас Бакас; 4. Луковенко Роман Юрійович; 5. Юр'єв Андрій Михайлович); Питання 12. Обрання членів Спостережної ради (Рішення прийняте, вирішили: Обрати до складу Спостережної ради наступних осіб: 1. Манжуловський Святослав Всеволодович, представник акціонера - Національний банк України. 2. Миндаугас Бакас, представник акціонера - Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України". 3. Супрун Андрій Володимирович, представник акціонера - Національний банк України. 4. Селякова Наталія Миколаївна, незалежний член. 5. Мітюков Ігор Олександрович, незалежний член); Питання 13. Обрання голови Спостережної ради (Рішення прийняте, вирішили: Обрати головою Спостережної ради: Супруна Андрія Володимировича); Питання 14. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з головою та членами Спостережної ради (Рішення прийняте, вирішили: 1. Затвердити умови безоплатних цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради у редакціях, що запропоновані у матеріалах до Загальних зборів. 2. Обрати особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради, голову Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповала Юрія Івановича).</p> <p>Перелік питань порядку денного було запропоновано та затверджено Спостережною радою</p>
-------------	--



	товариства. Пропозиції до порядку денного річних загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" не подавалися.
--	---

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	29.06.2017	
Кворум зборів**	77.7897	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Питання 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: для підрахунку голосів під час голосування на Загальних зборах акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" обрати членів лічильної комісії у наступному складі: 1. Гнатюк Ірина Володимирівна; 2. Сидоренко Ірина Олександрівна; 3. Нурісламова Ірина Сергіївна); Питання 2. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: обрати Секретарем загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" Новосад Людмилу Володимирівну); Питання 3. Збільшення статутного капіталу ПАТ «Розрахунковий центр» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків за спрощеною процедурою відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» від 23.03.2017 р. № 1985-VIII (Рішення прийняте, вирішили: Збільшити статутний капітал ПАТ «Розрахунковий центр» на 53 600 000,00 гривень (п'ятдесят три мільйони шістьсот тисяч гривень 00 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків за спрощеною процедурою відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» від 23.03.2017 р. № 1985-VIII); Питання 4. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «Розрахунковий центр» та затвердження переліку осіб, які є учасниками такого розміщення (Рішення прийняте, вирішили: 1. Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій ПАТ «Розрахунковий центр» в кількості 53 600 (п'ятдесят три тисячі шістьсот) штук номінальною вартістю 1000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок) кожна. 2. Визначити учасниками приватного розміщення акцій ПАТ «Розрахунковий центр» існуючих акціонерів – власників простих іменних акцій станом на дату проведення загальних зборів – 29 червня 2017 року. 3. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «Розрахунковий центр»); Питання 5. Визначення уповноваженого органу та уповноважених осіб ПАТ «Розрахунковий центр» щодо прийняття рішень та вчинення необхідних дій, пов'язаних із приватним розміщенням акцій Банку (Рішення прийняте, вирішили: 1. Визначити Спостережну раду ПАТ «Розрахунковий центр» уповноваженим органом, якому надати повноваження щодо прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. 2. Визначити Правління ПАТ «Розрахунковий центр» уповноваженим органом, якому надати повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- внесення змін до проспекту емісії акцій;</li> <li>- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;</li> <li>- затвердження результатів приватного розміщення акцій;</li> <li>- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;</li> <li>- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;</li> <li>- опублікування в офіційному друкованому органі Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та розміщення у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про можливість реалізації акціонерами переважного права на придбання розміщуваних ПАТ «Розрахунковий центр» акцій. 3. Визначити голову Правління ПАТ «Розрахунковий центр» Шаповала Юрія Івановича та члена Правління ПАТ «Розрахунковий центр» Константінова Олексія Анатолійовича особами, яким надаються повноваження: - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій).</li> </ul> <p>Позачергові загальні збори акціонерів 29.06.2017 року були ініційовані Спостережною радою ПАТ "Розрахунковий центр". Перелік питань порядку денного було запропоновано та затверджено Спостережною радою товариства. Пропозиції до порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" не подавалися.</p>	

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	01.08.2017	
Кворум зборів**	77.7897	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Питання 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: для підрахунку голосів під час голосування на Загальних зборах акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" обрати членів лічильної комісії у наступному складі: 1. Гнатюк Ірина Володимирівна; 2. Сидоренко Ірина Олександрівна; 3. Нурісламова Ірина Сергіївна); Питання 2. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" (Рішення прийняте, вирішили: обрати Секретарем загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" Новосад Людмилу Володимирівну); Питання 3. Внесення змін до Статуту ПАТ "Розрахунковий центр", пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу (Рішення прийняте, вирішили: 1. Внести зміни до Статуту публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом викладення та затвердження Статуту у новій редакції, що запропонована у матеріалах до Загальних зборів. 2. Доручити Голові Загальних зборів та Секретарю Загальних зборів підписати Статут ПАТ "Розрахунковий центр" у новій редакції. 3. Доручити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповалу Юрію Івановичу ПАТ "Розрахунковий центр" забезпечити державну реєстрацію Статуту у новій редакції. 4. Доручити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповалу Юрію Івановичу виконати всі необхідні дії для погодження Статуту Національним банком України).</p> <p>Позачергові загальні збори акціонерів 01.08.2017 року були ініційовані Спостережною радою ПАТ "Розрахунковий центр". Перелік питань порядку денного було запропоновано та затверджено Спостережною радою товариства. Пропозиції до порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" не подавалися.</p>	

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

## ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	25642478
<b>Місцезнаходження</b>	01033 Україна м. Київ д/н м.Київ вул. Жилинська, будинок 48,50А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1973
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.02.2016
<b>Міжміський код та телефон</b>	+380 (044) 490-90-00
<b>Факс</b>	Факс: +380 (44) 490-90-01
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<b>Опис</b>	ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» надає послуги з аудиту окремої та консолідованої фінансової звітності ПАТ «Розрахунковий центр» станом на 31 грудня 2016 року, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів Фінансової звітності («МСФЗ»). Мета проведення аудиту полягає у висловленні думки про зазначену фінансову звітність.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	01001 м. Київ д/н м.Київ вул. Б.Грінченка, 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/н
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/н
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	0442791325
<b>Факс</b>	0442791322
<b>Вид діяльності</b>	депозитарна діяльність Центрального депозитарію
<b>Опис</b>	ПАТ "НДУ" надає ПАТ "Розрахунковий центр" послуги щодо ведення рахунку в цінних паперах емітента, обслуговування операцій емітента щодо розміщення цінних паперів бездокументарної форми існування та обслуговування операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів. Крім того, надає послуги щодо обліку на рахунку у цінних паперах цінних паперів, які використовуються Розрахунковим центром для створення системи управління ризиками та гарантій з виконання зобов'язань за договорами щодо цінних паперів (клірингове забезпечення), цінних паперів, права на які та права за якими перейшли до Розрахункового центру при виконанні Розрахунковим центром функцій центрального контрагента, цінних паперів, права на які та права за якими належать Розрахунковому центру.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	20602681
<b>Місцезнаходження</b>	04080 Україна м. Київ д/н м.Київ вул. Кирилівська, 40
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	641975
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.06.2015
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 417-56-41
<b>Факс</b>	(044) 417-56-41
<b>Вид діяльності</b>	страхова діяльність
<b>Опис</b>	Страхова компанія надає послуги із здійсненням обов'язкового страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), з метою захисту їхнього життя та здоров'я під час виконання своїх обов'язків.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬФА-ГАРАНТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з додатковою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	32382598
<b>Місцезнаходження</b>	01133 Україна м. Київ д/н м.Київ бул. Лесі Українки, 26
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	серія АВ № 594280
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	06.02.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 2867275
<b>Факс</b>	(044) 2867275
<b>Вид діяльності</b>	страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надає послуги зі здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30634365
<b>Місцезнаходження</b>	04114 Україна м. Київ д/н м.Київ бульвар Лесі Українки, 10, к. 61
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2248
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)337-20-38

<b>Факс</b>	(044)337-20-38
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор (аудиторська діяльність), яка надає аудиторські послуги
<b>Опис</b>	АФ у вигляді ТОВ "Інтер-аудит" надавало послуги з огляду проміжної (квартальної) Фінансової Звітності ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» станом на кінець дня 31 березня 2017 року та станом на кінець дня 30 червня 2017 року та аналізу фінансового стану ПАТ "Розрахунковий центр" станом на кінець дня 31 березня 2017 року та станом на кінець дня 30 червня 2017 року..

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "ДОВІРА КАСТОДІ БРОК"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	37686943
<b>Місцезнаходження</b>	04050 Україна м. Київ д/н м.Київ Глибочицька, 29/31
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	112
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	16.02.2017
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 2217968
<b>Факс</b>	(044) 2217968
<b>Вид діяльності</b>	брокерська, дилерська діяльність
<b>Опис</b>	Надає послуги з брокерського обслуговування

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична консалтингова компанія "Карт-Бланш"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	38930457
<b>Місцезнаходження</b>	04070 Україна м. Київ д/н м.Київ Петра Сагайдачного, 16-б, к.б
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/н
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/н
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 425-57-99
<b>Факс</b>	(044) 425-57-99
<b>Вид діяльності</b>	д/н
<b>Опис</b>	Надавало послуги юридичного характеру – правова допомога у трудових спорах, надання усних та письмових консультацій, розробка проектів документів, організація претензійно-позовної роботи за матеріалами ПАТ «Розрахунковий центр»

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Адвокатське об'єднання "ПРАВОЗАХИСТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Інші організаційно-правові форми
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	39809932

<b>Місцезнаходження</b>	03150 Україна м. Київ д/н м.Київ Предславинська, 34, к.23-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/н
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/н
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 285-85-67
<b>Факс</b>	(044) 285-85-67
<b>Вид діяльності</b>	д/н
<b>Опис</b>	Надає послуги по здійсненню правового обслуговування ПАТ «Розрахунковий центр».

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю культурно-овітня фірма "НАТХНЕННЯ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21486389
<b>Місцезнаходження</b>	03039 Україна м. Київ д/н м.Київ Деміївська, 43-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/н
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/н
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 5012139
<b>Факс</b>	(044) 5012139
<b>Вид діяльності</b>	д/н
<b>Опис</b>	Надавало послуги по здійсненню правового обслуговування ПАТ "Розрахунковий центр".

## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.07.2017	№ 73/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000046577	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	206700	206700000	100
<b>Опис</b>	Протягом звітного періоду Загальними зборами акціонерів було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про приватне розміщення акцій. Акції Банку розміщувалися на території України. Метою додаткового випуску акцій було збільшення статутного капіталу. Прості іменні акції Банку включені до біржового списку ПАТ Фондова біржа "Перспектива" (за категорією позалістингових цінних паперів). Фактів лістингу/делістингу за звітний період не було.								

## **XI. Опис бізнесу**

ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” – інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України “Про депозитарну систему України”. ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” утворено на базі Приватного акціонерного товариства “Всеукраїнський депозитарій цінних паперів”.

Виключною компетенцією ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати".

ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України.

ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України “Про депозитарну систему України” отримав Банківську ліцензію на право надання банківських послуг №271 від 06.09.2013 року, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №271 від 30.09.2013 року у порядку, встановленому Національним банком України та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності.

ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” має сучасну інфраструктуру, яка забезпечує ефективне виконання всього спектру послуг. Інфраструктура передбачає наявність відповідного технологічного приміщення, належних засобів зв'язку, засобів захисту інформації, сучасного програмно-технологічного комплексу.

ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” забезпечує здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати". Для здійснення таких розрахунків, Розрахунковий центр відкриває та веде грошові рахунки учасників фондового ринку, а також здійснює кліринг за договорами щодо цінних паперів, у відповідності до вимог закону, Положення про клірингову діяльність та внутрішніх документів.

Організаційна структура ПАТ "Розрахунковий центр" є складною системою взаємодіючих функціональних блоків, об'єднуючі структурні підрозділи у відділи та управління.

Принципом їх структурної підлеглості є напрям, специфіка, характер основних видів банківської та клірингової діяльності.

У структурі ПАТ "Розрахунковий центр" є служба внутрішнього аудиту, яка не має безпосереднього підпорядкування Правлінню Банку, функціонально вона підпорядкована Спостережній раді Банку.

Діяльність структурних підрозділів регламентується Положеннями про підрозділи, а дії працівників Банку - посадовими інструкціями. Зазначеними документами визначається порядок і характер функціональної діяльності підрозділів, порядок їх підлеглості, взаємодії один з одним, права та відповідальність.

Протягом звітного періоду відбулися зміни в організаційній структурі ПАТ "Розрахунковий центр".

Дочірні компанії Банку - ТОВ “МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ” (пряма участь) та ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО “ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР “МФС” (опосередкована участь) є юридичними особами, що відрізняються від ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” формою господарювання та видами економічної діяльності. Дочірні компанії здійснюють облік своїх операцій, який базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, з безумовним дотриманням національних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.



Станом на 31.12.2017 року середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) нараховує 58 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 2 особи, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 4 особи.

Фонд оплати праці станом на 31.12.2017 року становив 15 364 817,91 грн., відносно попереднього періоду фонд оплати праці зменшився.

Успіх розвитку Емітента залежить від кадрової політики, що спрямована на розвиток персоналу, створення колективів професіоналів, здатних забезпечити виконання стратегічних завдань та якісне обслуговування клієнтів. Ефективна система підбору і розстановки кадрів, підготовка та підвищення кваліфікації працівників, удосконалення системи мотивації та оцінки персоналу, розвиток корпоративної культури, є пріоритетними напрямками кадрової політики Емітента. На сьогоднішній день ПАТ "Розрахунковий центр" – це команда висококваліфікованих фахівців, здатних оперативно вирішувати найскладніші завдання та задовольнити зростаючі потреби клієнтів у банківському обслуговуванні. Більшість працівників Емітента мають вищу освіту, що відповідає профілю займаної посади. Кадрова програма ПАТ "Розрахунковий центр" у 2017 році була спрямована на формування згуртованого, працездатного та вмотивованого колективу. ПАТ "Розрахунковий центр" намагається створити оптимальні умови для реалізації потенціалу кожного працівника, незалежно від займаної посади. Працівники ПАТ "Розрахунковий центр" постійно підвищують рівень кваліфікації шляхом відвідування семінарів та проходження відповідного навчання - це професійні навчальні заходи: змінах до законодавства, бухгалтерському обліку, навчання фахівців фондового ринку тощо.

ПАТ "Розрахунковий центр" є учасником Асоціації "УкрСВІФТ".

Місцезнаходження об'єднання: 04053 м.Київ, вул. Обсерваторна, 21-А. УкрСВІФТ - це асоціація, яка є формою існування Української Національної Групи Членів та Користувачів СВІФТ. УкрСВІФТ виконує роль консультативного органу Ради Директорів SWIFT та підтримує українську спільноту користувачів ідентифікацією, дослідженнями та вирішенням проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій.

Протягом 2017 року Емітент не здійснював спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями.

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітнього року не було.

Облікова політика ПАТ «Розрахунковий центр» розроблена відповідно до вимог законодавства України, зокрема: Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативних актів Національного банку України та основних принципів міжнародних стандартів фінансової звітності і бухгалтерського обліку.

Положення про облікову політику ПАТ «Розрахунковий центр» затверджене рішенням Правління – Протокол №61 від 31.12.2013р, викладено у новій редакції – протокол засідання Правління №53 від 27.11.2017р.

Метою облікової політики є забезпечення:

- дотримання принципів бухгалтерського обліку;
- застосування єдиної методологічної основи;
- відповідності даних синтетичного і аналітичного обліку;

- хронологічного та систематичного відображення всіх операцій Емітента в регістрах бухгалтерського обліку на підставі первинних документів;
- накопичення та систематизація даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління діяльністю Емітента, а також складання звітності.

Відповідно до вимог Облікової політики ПАТ «Розрахунковий центр» вартість активів і пасивів встановлюється виходячи з принципу обережності для правильного визначення майнового і фінансового стану Банку. Фінансові активи і зобов'язання, залежно від їх класифікації, відображаються за:

- справедливою вартістю;
- первісною вартістю;
- амортизованою собівартістю.

За справедливою (переоціненою) вартістю відображаються цінні папери в торговому портфелі, що переоцінюються через прибутки/збитки, цінні папери в портфелі на продаж з відображенням переоцінки в капіталі, основні засоби (у разі суттєвої різниці між залишковою та ринковою вартістю).

Під час визнання активів і зобов'язань за первісною вартістю їх оцінюють за справедливою вартістю плюс витрати на операції, які безпосередньо стосуються придбання активу або випуску фінансового активу/зобов'язання (крім випадків, коли фінансовий актив або фінансове зобов'язання після первісного визнання оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка на дату балансу відображаються отримані та надані кредити.

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи визнаються і оцінюються за первісною вартістю. При розрахунку амортизації основних засобів, застосовується прямолінійний метод розрахунку. Строки корисного використання (експлуатації) необоротних активів встановлено у внутрішньому нормативному документі ПАТ «Розрахунковий центр».

Протягом 2017 року строки корисного використання необоротних активів не переглядалися. Переоцінка не проводилася.

Облік запасів матеріальних цінностей здійснюється за ціною їх придбання (отримання).

Передавання цінностей з підзвіту в експлуатацію списується з балансу за методом «ФІФО» (оцінка запасів за методом ФІФО базується на припущення, що запаси використовуються в тій послідовності, у якій вони надходили).

Своєчасна та об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових та позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низько ліквідних і недоходних (неробочих) активів, що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану та стабільності Емітента.

ПАТ «Розрахунковий центр» – інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України «Про депозитарну систему України».

На сьогодні, ПАТ "Розрахунковий центр" лишається єдиним банком в Україні, який виконує функції із забезпечення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчиненими на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати". Також наразі ПАТ "Розрахунковий центр" виконує функції центрального контрагента та є єдиною в Україні кліринговою установою.

ПАТ «Розрахунковий центр» має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України «Про депозитарну систему України» отримав Банківську ліцензію на право надання банківських послуг №271 від 06.09.2013 року, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №271 від 30.09.2013 року у порядку, встановленому Національним банком України та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності.

Основними клієнтами ПАТ "Розрахунковий центр" є комерційні та державні банки, юридичні особи, що мають ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами.

Основним видом послуг, за рахунок яких отримано більше 10% доходів за звітний рік були клірингові послуги. Сума доходу від надання клірингових послуг склала 7 528 тис.грн. ПАТ "Розрахунковий центр" має на меті забезпечувати клієнтів професійним та комфортним банківським сервісом через надання якісних послуг, яка відповідає інтересам акціонерів та заохочувати акціонерів і надалі інвестувати в розвиток Банку. ПАТ "Розрахунковий центр" надає банківські послуги та послуги як клірингова установа по всій території України. Залежність від сезонних змін відсутня.

За останні 5 років, у 2013-2017 роках, Емітентом придбавались основні засоби та нематеріальні активи, як виробничого, так і невиробничого призначення. Придбання або відчуження необоротних активів протягом 2013-2017 років здійснювалось Емітентом по мірі необхідності та в кількості (об'ємі), яка достатня для задоволення існуючих на даний конкретний момент часу виробничих потреб Емітента.

Протягом 2017 року було придбано основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 944 тис. грн., капітальні інвестиції на вдосконалення основних засобів та нематеріальних активів склали 1 206 тис. грн.

В подальшому, у зв'язку з потребами діяльності та вдосконаленням процесів, Емітент планує придбавати необхідні у виробничому процесі основні засоби та нематеріальні активи, а також здійснювати модернізацію або поліпшення тих, які вже використовуються у виробничій діяльності.

Протягом звітного року ПАТ "Розрахунковий центр" укладалися наступні правочинні з афілійованими особами:

01.03.2017 року укладено договір оренди нежитлового приміщення між ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз" та ПАТ "Розрахунковий центр". Зміст договору: прийняття орендарем в в строкове платне користування частину нежитлового приміщення. Сума: конфіденційна інформація. Підстава укладання: волевиявлення сторін. Ціна вільна, встановлена за згодою сторін.

01.03.2017 року укладено договір оренди нежитлового приміщення між Дочірнє підприємство "Технічний центр "МФС" та ПАТ "Розрахунковий центр". Зміст договору: прийняття орендарем в в строкове платне користування частину нежитлового приміщення. Сума: конфіденційна інформація. Підстава укладання: волевиявлення сторін. Ціна вільна, встановлена за згодою сторін.

Протягом звітного періоду укладався правочин з власником істотної участі - Національним банком України, а саме: 26.06.2017 р. приєдналися до умов єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Сторони договору: ПАТ "Розрахунковий центр" та Національний банк України.

Зміст договору: встановлення договірних взаємовідносин сторін щодо надання Національним банком України відповідних послуг. Плата за послуги встановлена згідно тарифів на операції (послуги), установленими нормативно-правовими актами НБУ. Підстава укладання: вимоги законодавства України. Методика ціноутворення застосована зі сторони НБУ.

Протягом звітного року ПАТ "Розрахунковий центр" укладалися наступні правочинні з членами Спостережної ради.

27.04.2017 року договори між ПАТ "Розрахунковий центр" та членами Спостережної ради: Миндаугас Бакас, Манжуловський С.В. Зміст договору: здійснення повноважень члена спостережної ради ПАТ "Розрахунковий центр" та обов'язку в межах та у випадку, передбачених законодавством України, статутом Банку, Положення про Спостережну раду Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів Банку, у складі Спостережної ради Банку, захищати права вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку та здійснювати контроль за діяльністю Правління Банку, а

Банк зобов'язується створювати необхідні умови для роботи Члена Ради. Договір безоплатний. Підстава укладення: п.10.10. р.10 статуту ПАТ "Розрахунковий центр". Договір діє з дати його підписання та до припинення повноважень Члена Спостережної ради у порядку, передбаченому законодавством України, статутом банку або положенням про Спостережну раду ПАТ "Розрахунковий центр". Договір не є трудовим договором.

27.04.2017 року договір між ПАТ "Розрахунковий центр" та головою Спостережної ради Супрун А.В. Зміст договору: здійснення повноважень голови Спостережної ради ПАТ "Розрахунковий центр" та обов'язку в межах та у випадку, передбачених законодавством України, статутом Банку, Положення про Спостережну раду Банку

та рішеннями загальних зборів акціонерів Банку, у складі Спостережної ради Банку, захищати права вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку та здійснювати контроль за діяльністю Правління Банку, а Банк зобов'язується створювати необхідні умови для роботи голови Спостережної ради. Договір безоплатний. Підстава укладення: п.10.10. р.10 статуту ПАТ "Розрахунковий центр". Договір діє з дати його підписання та до припинення повноважень голови Спостережної ради у порядку, передбаченому законодавством України, статутом банку або положенням про Спостережну раду ПАТ "Розрахунковий центр". Договір не є трудовим договором.

Визнання та оприбуткування придбаних основних засобів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Облік основних засобів, які отримані в оперативний лізинг (оренду), здійснюється за балансовою вартістю об'єктів, яка зазначається в договорі лізингу (оренди). Серед орендованих основних засобів Емітента - нежитлові приміщення, які використовуються, як офісні приміщення.

Основні засоби класифікуються Емітентом по групах.

Раз на рік, перед складанням річної фінансової звітності, Емітентом проводиться загальна суцільна інвентаризація основних засобів. Крім цього, Емітент може проводити позапланові, вибіркові інвентаризації основних засобів, наприклад, у зв'язку зі зміною матеріально-відповідальних осіб, масових переміщень основних засобів, крадіжок тощо.

Амортизаційні відрахування за основними засобами нараховуються щомісячно прямолінійним методом, виходячи з терміну їх корисного використання. Протягом 2017 року метод амортизації залишався незмінним.

Терміни корисного використання основних засобів затверджено наказом на кожну групу основних засобів. Протягом 2017 року термін корисного використання не переглядався. Терміни корисного використання основних засобів може переглядатися у разі зміни виробничих та технологічних процесів, фізичного або морального зносу основних засобів. Терміни корисного використання завершених капітальних інвестицій в поліпшення, модернізацію, реконструкцію, дообладнання основних засобів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), дорівнює терміну, протягом якого такі основні засоби будуть використовуватись Емітентом, але не більше строку лізингу (оренди) згідно договору. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці експлуатації.

Ступінь зносу основних засобів на кінець звітного року складає 14,2 %. Основних засобів, стосовно яких існують передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Емітент немає.

Переданих в заставу основних засобів Емітент не має.

Місцезнаходження та експлуатація основних засобів Емітента - тільки в Україні.

Експлуатація Емітентом основних засобів та подальші плани розвитку Емітента не впливають на

зміни екології (банківська діяльність не передбачає використання, викиди та/або виробництво шкідливих речовин та продукції).

Планів капітального будівництва та/або планів щодо значних капітальних вкладень (інвестицій) станом на кінець 2017 року Емітент не має.

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016-2017 роках продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків.

У 2017 році індекс інфляції становив 13.7% у порівнянні із 12.4% у 2016 році. Українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років, що призвело до поступового зростання реального ВВП приблизно на 2.1% (2016: 1.4%) і стабілізації національної валюти. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації наразі складно передбачити.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» як і інші банки, будучи складовою банківської системи України, відчуває на собі весь спектр дії як загальноекономічної ситуації в країні, так і державних заходів грошово-кредитного регулювання. На діяльність банку, як і на всю банківську сферу України в цілому, істотний вплив мають політичні та фінансово-економічні фактори.

Протягом звітного року загальна сума штрафних санкцій склала 13 675,65 грн.

Фінансування діяльності Емітента здійснюється за рахунок капіталу Емітента та коштів, залучених від корпоративних та приватних клієнтів і банківських установ.

Рівень регулятивного капіталу Емітента станом на 31.12.2017р. становив 208 151 тис. грн., що відповідає вимогам Національного банку України. Власний капітал ПАТ «Розрахунковий центр» на кінець 2017 року становив 218 904 тис. грн.. За даними балансу на 31.12.2017 р. розмір зобов'язань за коштами банків складав 596 тис. грн., за коштами клієнтів – 40 294 тис. грн.

Протягом 2017 року Емітент підтримував адекватність капіталу в межах, встановлених Національним банком України. Таким чином, розмір капіталу Емітента визначено достатнім для поточних потреб.

У 2017 році Емітент проводив цілеспрямовану політику підтримання достатнього рівня ліквідності.

В перспективі Емітент, відповідно до обраної ним стратегії збалансування ліквідності, ризику, та доходності, планує забезпечувати комбінування різних джерел ресурсів для фінансування своєї діяльності з урахуванням власних поточних потреб, а також кон'юнктури фінансового ринку.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів станом на кінець звітного періоду становить 165 000 тис. грн. та очікується, що прибуток від виконання таких договорів у сумі 309,9 тис. грн.

Жорстка конкуренція на ринку банківських послуг вимагає від топ-менеджменту ПАТ "Розрахунковий центр" швидких рішень, нестандартних підходів, оперативної реалізації проектів. Переваг та лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові банківські послуги, які будуть користуватись попитом. Також важливим є збільшення вартості Банку як фінансової установи шляхом нарощування ресурсної бази, капіталу та

підвищення рівня доходів.

Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а також власний розвиток та отримання прибутку.

Емітент протягом звітного року не здійснював фінансування досліджень та розробок.

У ПАТ "Розрахунковий центр" відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента станом на початок року, стороною в яких виступає емітент або посадові особи емітента.

Протягом звітного періоду 2017 року Банк не мав невиконаних зобов'язань за основною сумою боргу та процентів за ним, не надавав в заставу активи для забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків так як не залучав кошти від інших банків. Чистий прибуток за 2017 рік – 4 926 тис. грн. За результатами роботи звітного 2017 року Банк працював стабільно, забезпечивши позитивну динаміку ключових показників діяльності. При цьому всі нормативи, а саме: нормативи капіталу, ліквідності, кредитного ризику та нормативи валютного ризику впродовж звітного періоду дотримувались (виконувались). Процедури управління ризиком ліквідності є адекватними. Сформовані резерви є достатніми для покриття ризиків за активними операціями Банку. Операції з інсайдерами не несуть значних ризиків для фінансового стану Банку. Протягом року Банк не потребував рефінансування з боку Національного банку України та не допускав прострочення за власними зобов'язаннями.

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	50831	45208	0	0	50831	45208
будівлі та споруди	44405	38427	0	0	44405	38247
машини та обладнання	948	1426	0	0	948	1426
транспортні засоби	143	20	0	0	143	20
земельні ділянки	5025	5025	0	0	5025	5025
інші	310	310	0	0	310	310
2. Невиробничого призначення:	38688	43157	0	0	38688	43157
будівлі та споруди	38669	0	0	0	38699	0
машини та обладнання	17	12	0	0	17	12
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	43144	0	0	0	43144
інші	2	1	0	0	2	1
Усього	89519	88365	0	0	89519	88365
Опис	<p>Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі виробництва, здавання в (лізинг) оренду іншим особам, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Матеріальні цінності вартістю меншою або рівною 6000 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до інших необоротних матеріальних активів. Основні засоби визнаються та обліковуються на балансі Банку за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів, що обліковуються на балансі Банку збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доукомплектування, дообладнання, реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигод Банку, що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів. Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2017 р. склала 103 049 тис.грн., сума нарахованого зносу – 14 684 тис.грн. Ступінь зносу</p>					

	<p>основних засобів складає 14,25 %.</p> <p>Орендовані основні засоби в балансі ПАТ «Розрахунковий центр» не обліковуються.</p> <p>Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання. Сума амортизаційних відрахувань за 2017 рік склала 1 946 тис. грн.</p> <p>Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо. Протягом 2017 року зменшення корисності (знецінення) та суттєвих змін у вартості окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.</p> <p>Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається Банком самостійно та може переглядатися Банком, у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом звітного року Банком використовувалися наступні терміни корисного використання основних засобів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Будинки та передавальні пристрої – 60 років;</li> <li>• Споруди – 25 років;</li> <li>• Машини та обладнання – 6 років;</li> <li>• Транспортні засоби – 8 років;</li> <li>• Інструменти, прилади, інвентар, меблі – 6 років;</li> <li>• Інші основні засоби - 12 років.</li> </ul> <p>Станом на 31.12.2017р. Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження</p>
--	--

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X



Податкові зобов'язання	X	1116	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	43841	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	44957	X	X
Опис:	В рядок "Інші зобов'язання" відповідно до Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31.12.2017 р. включено: кошти банків 596 тис.грн., кошти клієнтів 40294 тис.грн., інші зобов'язання 2951 тис.грн.			

## 6. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	19.01.2017	позачергові Загальні збори акціонерів	250000000	270500	92421.44	Розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України	20.01.2017	www.settlement.com.ua
<b>Опис:</b>								
Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 19.01.2017 року; Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"; Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України; Гранична сукупність вартості правочинів - 250 млрд.грн.; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2015р., (станом на дату проведення зазначених загальних зборів звітність за 2016 р. не складена) – 270 500 000 грн.; Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 92421.44 %; Загальна кількість голосуючих акцій - 152 770 шт. (загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів товариства станом на 13.01.2017 р.); Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 125 839 шт.; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 125 839 шт. та "проти" прийняття рішення - 0 шт.								
2	19.01.2017	позачергові Загальні збори акціонерів	250000000	270500	92421.44	Розміщення коштів на кореспондентському рахунку в публічному	20.01.2017	www.settlement.com.ua

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
						акціонерному товаристві "Державний експортно-імпорتنний банк України" виключно з метою забезпечення виплати доходів за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій відповідно до вимог Закону України «Про депозитарну систему України»		

**Опис:**

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 19.01.2017 року; Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"; Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: розміщення коштів на кореспондентському рахунку в публічному акціонерному товаристві "Державний експортно-імпорتنний банк України" виключно з метою забезпечення виплати доходів за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій відповідно до вимог Закону України «Про депозитарну систему України»; Гранична сукупність вартості правочинів - 250 млрд.грн.; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2015 р., (станом на дату проведення зазначених загальних зборів звітність за 2016 р. не складена) - 270 500 000 грн.; Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 92421.44 %; Загальна кількість голосуючих акцій - 152 770 шт. (загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів товариства станом на 13.01.2017 р.); Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 125 839

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
шт.; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 125 839 шт. та "проти" прийняття рішення - 0 шт.								
3	19.01.2017	позачергові загальні збори акціонерів	250000000	270500	92421.44	Придбання, продаж та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України (вчиняти правочини на умовах "поставка проти оплати")	20.01.2017	www.settlement.com.ua
<b>Опис:</b>								
Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 19.01.2017 року; Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"; Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: придбання, продаж та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України (вчиняти правочини на умовах "поставка проти оплати"); Гранична сукупність вартості правочинів - 250 млрд.грн.; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2015 р., (станом на дату проведення зазначених загальних зборів звітність за 2016 р. не складена) – 270 500 000 грн.; Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 92421.44 %; Загальна кількість голосуючих акцій - 152 770 шт. (загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів товариства станом на 13.01.2017 р.); Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 125 839 шт.; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 125 839 шт. та "проти" прийняття рішення - 0 шт.								
4	19.01.2017	позачергові Загальні збори акціонерів	20000000	270500	7393.7	Придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті, з терміном погашення таких облігацій не пізніше	20.01.2017	www.settlement.com.ua

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
						<p>5-ти років з дати придбання, а також продаж та пред'явлення до погашення таких облігацій, але загальна сукупна номінальна вартість таких облігацій в портфелі ПАТ «Розрахунковий центр» станом на кінець кожного операційного дня не повинна перевищувати суму у 80 млн. (вісімдесят мільйонів) грн. (вчиняти правочини на умовах "поставка проти оплати"); Правочини щодо цінних паперів за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як центрального контрагента - без обмеження граничної сукупної вартості, відповідно до статті 19-6</p>		

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
						Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".		

**Опис:**

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 19.01.2017 року; Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"; Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті, з терміном погашення таких облігацій не пізніше 5-ти років з дати придбання, а також продаж та пред'явлення до погашення таких облігацій, але загальна сукупна номінальна вартість таких облігацій в портфелі ПАТ «Розрахунковий центр» станом на кінець кожного операційного дня не повинна перевищувати суму у 80 млн. (вісімдесят мільйонів) грн. (вчиняти правочини на умовах "поставка проти оплати"); Гранична сукупність вартості правочинів - 20 млрд.грн.; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2015 р., (станом на дату проведення зазначених загальних зборів звітність за 2016 р. не складена) – 270 500 000 грн.; Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 7393,7 %; Також на зазначених позачергових загальних зборах акціонерів 19.01.2017 р. було прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися ПАТ "Розрахунковий центр" протягом не більше одного року з дати прийняття рішення стосовно правочинів щодо цінних паперів за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як центрального контрагента - без обмеження граничної сукупної вартості, відповідно до статті 19-6 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Загальна кількість голосуючих акцій - 152 770 шт. (загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів товариства станом на 13.01.2017 р.); Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 125 839 шт.; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 125 839 шт. та "проти" прийняття рішення - 0 шт.

#### XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
19.01.2017	20.01.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
27.04.2017	28.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.06.2017	30.06.2017	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
26.09.2017	27.09.2017	Відомості про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків простих акцій акціонерного товариства (крім публічного акціонерного товариства)

#### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, м.Київ ,01033 вул. Жилянська, будинок 48,50А
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 25.02.2016
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	369 П 000369 - 21.05.2012 26.02.2021
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0656 22.12.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	із застереженням
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Пояснювальний параграф Як зазначено в Примітці 28 до консолідованої фінансової звітності, усі процентні доходи Групи за 2017 рік отримані від операцій з материнською організацією – Національним банком України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
Номер та дата договору на проведення аудиту	Aud/2016/42090 25.10.2016
Дата початку та дата закінчення аудиту	01.11.2017 26.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	26.04.2018

Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	563 645
Текст аудиторського висновку (звіту)	

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Правлінню Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»:

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») та його дочірніх компаній (разом – «Група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, консолідованого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2017 року, та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності МБСО 16 «Основні засоби» вартість активу, що амортизується, визначається після вирахування його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визначається як попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування усіх попередньо оцінених витрат на вибуття, та якщо актив перебував би в стані, очікуваному по закінченню строку його корисної експлуатації. У 2017 році управлінський персонал Групи здійснив перегляд ліквідаційної вартості будівель та станом на 31 грудня 2017 року встановив її у сумі, що дорівнює нулю. Проте, станом на 31 грудня 2016 року та в усіх попередніх періодах балансова вартість будівель розраховувалась виходячи з ліквідаційної вартості будівель, яка була встановлена у розмірі 50% від первісної вартості, що, на нашу думку, не відповідає вимогам МБСО 16 «Основні засоби». Вплив даного відхилення від вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності МБСО 16 «Основні засоби» на балансову вартість будівель, що представлені у даній консолідованій фінансовій звітності, станом на 31 грудня 2017 та 2016 років визначено не було.

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

Пояснювальний параграф

Як зазначено в Примітці 28 до консолідованої фінансової звітності, усі процентні доходи Групи за 2017 рік отримані від операцій з материнською організацією – Національним банком України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені нами під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю.

26 квітня 2018 року

Сертифікований аудитор Євген Заноза

Сертифікат аудитора банків № 0018,

виданий Аудиторською палатою України

29 жовтня 2009 року, дійсний до 1 січня 2020 року

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»

01033, Україна, м. Київ, вул. Жилианська 48, 50а

-

-

-

\* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

\*\* Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.



## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	4	3
2	2016	2	1
3	2015	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/н		Ні

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)** Ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства		д/н
Інше (зазначити)		д/н

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення**

Протягом 2017 року були скликані і проведені річні загальні збори акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр"

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення**

Протягом 2017 року були скликані та проведені позачергові загальні збори акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр"

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	2
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	1

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X

Інше (запишіть)	д/в
-----------------	-----

-

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?**

7

**Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Статутом ПАТ "Розрахунковий центр" та Положенням про Спостережну раду передбачена можливість створення Спостережною радою постійних чи тимчасових комітетів. Станом на кінець звітнього року у складі Спостережної ради комітети не створені.	
Інші (запишіть)	-	

-

-

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)**

Так

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	-	

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X

Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): 1) мати повну вищу освіту в галузі економіки або права або повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління); 2) мати бездоганну ділову репутацію відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України; 3) інші вимоги, передбачені законодавством України.	X	

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		-

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

ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	д/в	

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства

		<b>ринок цінних паперів</b>			
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Рішенням Спостережної ради (протокол від 25.10.2016 року № 4) було обрано аудиторською фірмою (аудитором ПАТ "Розрахунковий центр") - приватне акціонерне товариства "Делойт енд Туш ЮСК" (код ЄДРПОУ 25642478).	

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так**

**З якої причини було змінено аудитора?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>

Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора було обрано за результатами конкурсного відбору.	

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/в	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/в	

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/н		

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні**

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні**

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: -**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/в**

**Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року**

д/в

## **Звіт про корпоративне управління\***

### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.**

Відповідно до п. 3.1. Статуту ПАТ "Розрахунковий центр" "Банк здійснює свою діяльність з метою власного розвитку та отримання прибутку. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену законодавством України та Статутом" ПАТ "Розрахунковий центр". Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а також власний розвиток та отримання прибутку.

**2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

Власником істотної участі у ПАТ "Розрахунковий центр" є Національний Банк України, код ЄДРПОУ 00032106, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, що володіє 172 696 штук простих іменних акцій Банку, що становить 83,5491 % від загальної кількості акцій. Протягом 2017 року склад власників істотної участі не змінювався.



**3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

Факти порушення членами Спостережної ради та виконавчого органу (Правління) ПАТ "Розрахунковий центр" внутрішніх правил, що призвели б до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг невідомі ПАТ "Розрахунковий центр".

**4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.**

Відсутні.

**5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.**

Управління ризиками Банку здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №36 від 11 вересня 2013 року), Політики управління ризиком ліквідності в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Положення про управління операційно-технологічними ризиками в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (протокол №12 від 8 квітня 2015 року), Положення про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з банками-контрагентами в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №32 від 1 липня 2014 року), Положення про критерії оцінки фінансового стану банків-контрагентів Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №55 від 5 грудня 2014 року), Процедури проведення стрес-тестування фінансових ризиків в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Процедури антикризового управління в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» у разі виникнення системної або близької до системної кризи ліквідності, затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), та інших внутрішніх документів Банку. Управління банківськими ризиками входить до компетенції Правління Банку. Правління Банку відповідає за загальний підхід до управління ризиками, визначає суттєвість ризиків, контролює роботу профільних комітетів і структурних підрозділів Банку. Також, в рамках своїх повноважень, до управління ризиками долучені профільні комітети: Комітет з питань управління активами та пасивами та Кредитний комітет Банку. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку в частині управління ризиками відповідає та приймає участь в: • управлінні ризиками Банку; • встановленні граничних значень нормативів капіталу, лімітів валютної позиції та співвідношення негативно класифікованих активів до відповідних активів; • затвердженні короткострокової та середньострокової політики по управлінню активами, пасивами та ризиками Банку (структура портфелю активів і пасивів, ставки залучення та розміщення, максимально допустимі частки окремих банківських продуктів в активах і пасивах, розмір відкритих позицій Банку); • погодженні процентної політики Банку, встановлення граничних процентних ставок за видами активно-пасивних операцій; • погодженні методик щодо управління ризиками, активами і пасивами, встановлення внутрішніх лімітів та нормативів ризику, лімітів структури балансу Банку; • погодженні інформаційних потоків та порядків взаємодії підрозділів Банку для забезпечення систематичного аналізу ризиків та оперативного управління активами і пасивами; • підготовці пропозицій відповідним органом управління Банку щодо внесення змін у порядок проведення активно-пасивних операцій з метою більш ефективного управління активами, пасивами та

контролю ризиків; • розгляді результатів проведених стрес-тестувань ринкових ризиків та ризику ліквідності, оцінці рівня суттєвості потенційних збитків на діяльність Банку та за результатами в межах власних повноважень приймає рішення щодо зменшення негативного впливу можливих стресових подій на діяльність Банку; • в загальному процесі антикризового управління ліквідністю і координації роботи структурних підрозділів Банку у випадку введення стану антикризового управління ліквідністю. Кредитний комітет Банку відповідає за визначення параметрів та принципів реалізації кредитної політики Банку, а також: • встановлення лімітів обсягу активних операцій за кредитним ризиком на одного позичальника; • встановлення лімітів на банки-контрагенти; • встановлення граничних значень нормативів кредитного ризику та нормативів інвестування; • проведення щомісячної оцінки якості активів та підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; • розгляд результатів проведених стрес-тестувань кредитних ризиків та врахування результатів стрес-тестування під час встановлення лімітів та обмежень, а також під час впровадження нових продуктів та напрямків діяльності; • визначення параметрів лімітів здійснення операцій, яким притаманний кредитний ризик; • затвердження умов окремих операцій Банку, які несуть кредитний ризик; • прийняття рішень з інших питань управління кредитними ризиками. Банк здійснює банківські операції в обмежених обсягах з метою недопущення розповсюдження ризиків, притаманних універсальним банкам, на систему грошових розрахунків за цінними паперами та іншими фінансовими інструментами. Протягом звітного року Банк не здійснював залучення коштів фізичних та юридичних осіб на строкові вклади (депозити) та не надавав кредитів юридичним та фізичним особам. Банк, відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України», виконує функцію здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та здійснює клірингову діяльність як Центральний контрагент на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до вимог до здійснення клірингової діяльності Банк забезпечує зниження ризиків та гарантії проведення грошових розрахунків за операціями з цінними паперами шляхом стовідсоткового попереднього резервування коштів учасників клірингу та впровадження програмно автоматизованих рішень, що дозволяють забезпечити постійний контроль розміру грошових зобов'язань учасників клірингу сумі коштів, що передана Банку для забезпечення грошових розрахунків. Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

**6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

Служба внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" була створена за рішенням Спостережної ради та функціонує як самостійний структурний підрозділ банку. У штаті служби працює 2 аудиторів разом із керівником. У 2017 році Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за ініціативи служби внутрішнього аудиту (далі – СВА) організувало проведення, запланованих у 2017 році перевірок банківської діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" за такими напрямками: - забезпечення контролю за наявністю основних засобів та інших необоротних активів банку; - ефективність функціонування системи управління інформаційною безпекою банку; - ефективність системи внутрішнього контролю при здійсненні розрахунково-клірингової діяльності Розрахункового центру; - аудит ефективності системи внутрішнього контролю з питань роботи з дебіторською заборгованістю Банку; - ефективність системи внутрішнього контролю з питань дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, (у тому числі щодо достатності вжитих заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму); - стан та якість виконання рекомендацій Національного банку України за результатами проведеного інспектування у 2016 році; - ефективність системи внутрішнього контролю по операціях з цінними паперами та депозитними сертифікатами Національного банку України та оцінка впливу ризиків за такими

операціями на рівень капіталу банку. Результати здійснених СВА перевірок та наданих рекомендації щодо удосконалення функціонування системи внутрішнього контролю були розглянуті головою Правління. Також, Правлінням банку приймалися рішення про затвердження змін до внутрішніх документів банку з метою виконання рекомендацій СВА. Правління ПАТ "Розрахунковий центр" на постійній основі взаємодіє зі Службою внутрішнього аудиту, яка в межах своєї компетенції приймає участь у розбудові та удосконаленні системи внутрішнього контролю в ПАТ "Розрахунковий центр" з метою дотримання вимог законодавства України при здійсненні банківських операцій, збереження надійної та достовірної системи обліку та звітності, зниження банківських ризиків. Також, у 2017 році Правлінням ПАТ "Розрахунковий центр" за ініціатииви Спостережної ради була організована та профінансована участь СВА в незалежному зовнішньому оцінюванні функції внутрішнього аудиту банку, здійсненої відповідно до Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту.

**7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.**

Статутом ПАТ "Розрахунковий центр" передбачено прийняття рішень про вчинення провочинів (укладення договорів) на суму що становить: - до 5 (п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності Банку - рішення приймає голова Правління. - від 5 (п'яти) до 10 (десяти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності Банку - рішення приймається Правлінням; - від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності Банку - рішення приймається Спостережної радою; - перевищує 25 (двадцяти п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку - рішення приймається загальними зборами Банку.

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

Протягом 2017 року вчинялися правочини (укладалися договори) в межах повноважень передбачених статутом ПАТ "Розрахунковий центр" та рішенням позачергових загальних зборів акціонерів (протокол від 19.01.2017 р. №1)

**9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.**

Протягом звітного періоду були проведені наступні операції: - з Національним банком України – операції по депозитним сертифікатам, емітованими Національним банком України; надання ПАТ "Розрахунковий центр" послуг з СЕП; погодження ПАТ "Розрахунковий центр" статуту у новій редакції; операції по розрахунковому та кліринговому обслуговуванню Національного банку України. - з ТОВ "МФС" та ДП "Технічний центр "МФС" – операції щодо розрахункового обслуговування; оренда частини нежитлового приміщення та відшкодування комунальних послуг по оренді - з ПАТ "НДУ" – операції щодо розрахункового та клірингового обслуговування, оренда та відшкодування комунальних послуг по оренді; обслуговування рахунку в цінних паперах ПАТ "Розрахунковий центр".

**10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).**

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не було.

**11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ", код за ЄДРПОУ 25642478, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, будинок 48,50А

**12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності;**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ" працює в Україні 20 років

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ" надає аудиторські послуги з жовтня 2016 року.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ" надавала послуги з аудиту окремої та консолідованої фінансової звітності ПАТ «Розрахунковий центр» станом на 31 грудня 2017 року, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів Фінансової звітності («МСФЗ») з метою висловлення думки про зазначену фінансову звітність.

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

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом року не було.

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

Протягом останніх п'яти років ПАТ "Розрахунковий центр" надавалися аудиторські послуги наступними юридичними особами: Аудиторська фірма "Баланс", Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"; приватне акціонерне товариство "КІМГ Аудит"; ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ".

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

Випадки стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, фактів подання недостовірної звітності ПАТ "Розрахунковий центр", що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

**13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

**наявність механізму розгляду скарг;**

ПАТ „Розрахунковий центр” у своїй діяльності керується Конституцією України, законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Захист прав споживачів у ПАТ "Розрахунковий центр" здійснюється, зокрема, шляхом виконання ПАТ "Розрахунковий центр" своїх договірних зобов'язань перед клієнтом та дотримання законодавства України з питань надання фінансових послуг. Спори, що можуть виникнути між клієнтом та ПАТ "Розрахунковий центр", вирішуються шляхом переговорів, у разі недосягнення згоди – в судовому порядку

**прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;**

Працівники призначаються керівником відповідно до повноважень.

**стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових**

**послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);**

Скарги стосовно надання фінансових послуг, за звітний період, відсутні.

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

Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг ПАТ "Розрахунковий центр" не було.

**ЗВІТ**  
**про фінансовий стан (Баланс) (Консолідований)**  
**на 31.12.2017 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2076	2331
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів			
Цінні папери в портфелі банку на продаж		12	12
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	165319	94272
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість		43144	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		131	131
Відстрочений податковий актив			
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи	10	51270	95349
Інші фінансові активи	11	1114	549
Інші активи	12	795	1039
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями	9	43144	
<b>Усього активів:</b>		263861	193683
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	596	782
Кошти клієнтів	14	40294	30580
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		907	0
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями			
Інші фінансові зобов'язання	15	1589	1840

Інші зобов'язання	16	1571	103
Субординований борг			
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
<b>Усього зобов'язань:</b>		44957	33305
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	17	206700	153100
Емісійні різниці			
Незарєєстрований статутний капітал			
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку	17	391	391
Резерви переоцінки			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		11699	6754
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка		114	133
<b>Усього власного капіталу</b>		218904	160378
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		263861	193683

Консолідований звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року підготовлено відповідно до вимог МСФЗ. Консолідована фінансова звітність публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року разом зі звітом незалежного аудитора розміщено на сайті [www.settlement.com.ua](http://www.settlement.com.ua)

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018

року

Голова правління

Ю.І. Шаповал

(підпис, ініціали, прізвище)

С.В. Висоцька, (044) 5854242

Головний бухгалтер

С.В. Висоцька

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт**  
**про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	18	26829	19403
Процентні витрати	18	-24	
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		26805	19403
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-26	
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		26779	19403
Комісійні доходи	19	775	874
Комісійні витрати	19	-113	-124
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	-4
Результат від операцій з іноземною валютою		23	-3
Результат від переоцінки іноземної валюти			
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-98	-72
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-859	
Інші операційні доходи	20	10852	9205
Адміністративні та інші операційні витрати	21	-30623	-26735



Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		6736	2544
Витрати на податок на прибуток	22	-1810	-635
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		4926	1909
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		4926	1909
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>			
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>			
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		4926	1909
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		4945	1912
неконтрольованій частці		-19	-3
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		4945	1912
неконтрольованій частці		-19	-3
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	27.54	12.49
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	27.54	12.49
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		27.54	12.49
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		27.54	12.49

Консолідований звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року підготовлено відповідно до вимог МСФЗ. Консолідована фінансова звітність публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року разом зі звітом незалежного аудитора розміщено на сайті [www.settlement.com.ua](http://www.settlement.com.ua)

Затверджено до випуску та  
підписано

26.04.2018

року

Голова правління

Ю.І. Шаповал

(підпис, ініціали, прізвище)

С.В. Висоцька (044) 585-42-42

Головний  
бухгалтер

С.В. Висоцька (044) 585-42-42

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт**  
**про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		153100			26782		-21549		158333	136	158469
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення											
Скоригований залишок на початок попереднього періоду											
Усього сукупного доходу:											

прибуток/(збиток) за рік							1912		1912	-3	1909
<b>інший сукупний дохід</b>											
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат											
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів					-26931		26931				
Незарєєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість											
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Залишок на		153100			391		6754		160245	133	160378



анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями											
Залишок на кінець звітного періоду		206700			391		11699		218790	114	218904

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року підготовлено відповідно до вимог МСФЗ.

Консолідована фінансова звітність публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року разом зі звітом незалежного аудитора розміщено на сайті [www.settlement.com.ua](http://www.settlement.com.ua)

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018

року

Голова правління

Ю.І. Шаповал

(підпис, ініціали, прізвище)

С.В. Висоцька (044) 585-42-42

Головний бухгалтер

С.В. Висоцька

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за прямим методом**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			
Виплати на утримання персоналу, сплачені			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			
Податок на прибуток, сплачений			
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			



Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>			
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>			
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>			

Приміток немає

Затверджено до випуску та  
підписано

26.04.2018

року

Голова правління

Ю.І. Шаповал

(підпис, ініціали,  
прізвище)

С.В. Висоцька (044) 585-42-42

Головний  
бухгалтер

С.В. Висоцька

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за непрямим методом**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6736	2544
Коригування:			
Знос та амортизація	10	2545	1952
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		26	
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)		<b>-521</b>	<b>921</b>
Нараховані витрати		53	583
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим		893	-522
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>9732</b>	<b>5478</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках			
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		-474	-67
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		263	-481

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-186	-74356
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		9714	4676
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		859	
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-79	-1082
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		609	-2252
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		20438	-68084
Податок на прибуток, що сплачений		-906	-6810
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		19532	-74894
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	-71000	2982
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів		-934	-103
Надходження від реалізації основних засобів		6	
Придбання нематеріальних активів		-1459	-1421
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>-73387</b>	<b>1458</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		53600	
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			

Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>53600</b>	
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-255	-73436
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>7</b>	<b>2331</b>	<b>75767</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>7</b>	<b>2076</b>	<b>2331</b>

Консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року підготовлено відповідно до вимог МСФЗ. Консолідована фінансова звітність публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року разом зі звітом незалежного аудитора розміщено на сайті [www.settlement.com.ua](http://www.settlement.com.ua)

Затверджено до випуску та  
підписано

26.04.2018

року

Голова правління

Ю.І. Шаповал

(підпис, ініціали,  
прізвище)

С.В. Висоцька (044) 585-42-42

Головний  
бухгалтер

С.В. Висоцька

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

## Примітки до звіту за 2017 рік

№ з/п	Текст примітки
1	<p>1. Інформація про Групу Консолідовану фінансову звітність Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») і його дочірніх компаній (надалі разом – «Група») за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджено до випуску 26 квітня 2018 року. Місцезнаходження Банку. Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г. Країна, у якій зареєстровано Банк. Україна. Найменування та місцезнаходження материнської компанії, найменування найбільшої материнської компанії групи. ПАТ «Розрахунковий центр» не входить до складу зареєстрованої банківської групи і, відповідно, не має материнського банку. Проте, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Банк є дочірньою компанією по відношенню до Національного банку України (м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9), який є власником 83,55% статутного капіталу Банку. Організаційно-правова форма Банку. Публічне акціонерне товариство. Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності. ПАТ «Розрахунковий центр» – інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України «Про депозитарну систему України». ПАТ «Розрахунковий центр» утворено на базі Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (далі – ПрАТ «ВДЦП»).</p> <p>Виключною компетенцією ПАТ «Розрахунковий центр» є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом «поставка цінних паперів проти оплати». ПАТ «Розрахунковий центр» забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України. ПАТ «Розрахунковий центр» має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України «Про депозитарну систему України» отримав Банківську ліцензію на право надання банківських послуг №271 від 6 вересня 2013 року, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №271 від 30 вересня 2013 року у порядку, встановленому Національним банком України, та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 3 жовтня 2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності. ПАТ «Розрахунковий центр» має сучасну інфраструктуру, яка забезпечує ефективне виконання всього спектру послуг. Інфраструктура передбачає наявність відповідного технологічного приміщення, належних засобів зв'язку, засобів захисту інформації, сучасного програмно-технологічного комплексу. ПАТ «Розрахунковий центр» забезпечує здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом «поставка цінних паперів проти оплати». Для здійснення таких розрахунків, Розрахунковий центр відкриває та веде грошові рахунки учасників фондового ринку, а також здійснює кліринг за договорами щодо цінних паперів, у відповідності до вимог законів України, Положення про клірингову діяльність та внутрішніх документів. Види діяльності Банку за КВЕД-2010: • 64.19 Інші види грошового посередництва; • 58.29 Видання іншого програмного забезпечення; • 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність; • 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення). Банк проводить банківські операції, передбачені його Статутом, на підставі банківської ліцензії та інших ліцензій і дозволів. На підставі банківської ліцензії №271 від 6 вересня 2013 року Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», а саме: 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів; 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 271 від 30 вересня 2013 року Банк має право здійснювати наступні валютні операції: 1) неторговельні операції з валютними цінностями; 2) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; 3) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; 4) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; 5) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній</p>

валюти та здійснення операцій за ними; 6) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; 7) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); 8) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках. Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 3 жовтня 2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності. Банк при провадженні клірингової діяльності може виступати учасником біржових торгів без ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами. Клірингова діяльність Банку включає: 1) діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів; 2) облік прав та зобов'язань учасників клірингу, їх клієнтів та Центрального контрагента (якщо кліринг здійснюється за участю Центрального контрагента) за правочинами щодо цінних паперів, облік інформації про кошти, цінні папери, що заблоковані для виконання цих правочинів, а також облік внесків учасників клірингу до гарантійного фонду; 3) підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків; 4) виконання функцій Центрального контрагента; 5) створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо: • інвестицій; • випуску власних цінних паперів; • надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг. Банк з метою виконання функцій Центрального контрагента також може здійснювати: • професійну діяльність на фондовому ринку – брокерську діяльність; • професійну діяльність на фондовому ринку – дилерську діяльність. Відповідно до Рішення комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем, затвердженого постановою Правління Національного банку України №215 від 8 травня 2015 року, Банку було обмежено здійснення операцій щодо: • розміщення коштів на кореспондентських рахунках в національній валюті в інших банках (крім кореспондентського рахунку в Національному банку України); • розміщення коштів в інших банках шляхом надання кредитів, розміщення депозитів; • придбання цінних паперів (крім операцій з казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, та цінними паперами, емітованими Національним банком України). Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років дане обмеження було чинним. Стратегічна мета Банку. Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а також власний розвиток та отримання прибутку. Дата звітності та звітний період. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року. Звітний період 1 січня 2017 року – 31 грудня 2017 року. Валюта звітності. Українська гривня. Група веде свої бухгалтерські записи в українській гривні.

На основі економічної сутності операцій та обставин діяльності Група визначила українську гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж національна, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена українська гривня. Одиниця виміру. Тисяча гривень (якщо не вказано інше). Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на 31 грудня 2017 року (на кінець дня) Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 вересня 2013 року за номером 233, про що отримано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за номером 224. Частка керівництва в акціях Банку. Частка керівництва в статутному капіталі Банку відсутня (керівництво не володіє акціями Банку). Істотна участь у Банку. Згідно з даними реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ «Розрахунковий центр» власником істотної участі у Банку є Національний банк України, код ЄДРПОУ 00032106, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, що володіє 172 696 штук простих іменних акцій Банку, що становить 83,55 % від загальної кількості акцій. Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу. За звітний рік станом на кінець дня 31 грудня 2017 року суттєвих змін у зазначеній інформації не відбувалось, крім інформації щодо частки володіння істотної участі Національного Банку України, яка станом на 31 грудня 2016 року становила 77,79%. У 2017 році не діяли ніякі обмеження щодо володіння активами Групи. Структура Групи. Банк є материнською компанією групи, яка складається з таких компаній. ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» – материнська компанія (банківська діяльність), Україна. ТОВ «Міжрегіональний фондний союз» (дочірнє підприємство), діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем Україна, Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%): - 96,875% (станом на 31.12.2017 та 31.12.2016 р.) ДП «Технічний центр «МФС» (дочірнє підприємство), розробка програмного забезпечення, Україна, Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%): - 96,875% (станом на 31.12.2017 та 31.12.2016 р.) ТОВ «Міжрегіональний фондний союз» було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України 1 червня 2011 року в результаті реорганізації шляхом перетворення ВАТ «Міжрегіональний фондний союз». ТОВ «Міжрегіональний фондний союз» є повним правонаступником всього майна, прав та обов'язків ВАТ «Міжрегіональний

	<p>фондовий союз», утвореного 18 жовтня 1996 року. Основна діяльність компанії полягає в наданні послуг у сфері інформатизації. ДП «Технічний центр «МФС» було утворене як дочірнє підприємство згідно із законодавством України 1 березня 2001 року. Єдиним засновником ДП «Технічний центр «МФС» є ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз». Основна діяльність компанії полягає в розробці, впровадженні та обслуговуванні програмного забезпечення.</p>
2	<p>2. Операційне середовище Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016-2017 роках продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків. У 2017 році індекс інфляції становив 13.7% у порівнянні із 12.4% у 2016 році. Українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років, що призвело до поступового зростання реального ВВП приблизно на 2.1% (2016: 1.4%) і стабілізації національної валюти. Із точки зору торгівлі, економіка переорієнтовувалась на ринок Європейського Союзу («ЄС»), що стало результатом підписаної Угоди про асоціацію з ЄС у січні 2016 року, яка створила Поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі («ПВЗВТ»). За цією угодою Україна зобов'язалась гармонізувати свої правила, норми та стандарти торгівлі з відповідними положеннями ЄС, поступово зменшувати імпорتنі мита для товарів із країн-членів ЄС та відмінити експортні мита протягом 10-річного перехідного періоду. Впровадження ПВЗВТ розпочалось із 1 січня 2017 року. В свою чергу Російська Федерація запровадила торговельне ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції. Щодо валютного регулювання, Національний банк України («НБУ») зменшив обсяг частку продажу валютних надходжень від 65% до 50% із квітня 2017 року, збільшив період розрахунків за експортно-імпортними операціями від 120 до 180 днів із травня 2017 року і дозволив компаніям здійснювати виплату дивідендів за 2013 рік (та попередні роки) з лімітом у 2 мільйони доларів США на місяць із листопада 2017 року (із червня 2016 року компаніям дозволялось здійснювати виплату дивідендів нерезидентам за 2014–2016 роки з лімітом у 5 мільйонів доларів США на місяць). У березні 2015 року Україна підписала угоду про чотирирічну програму розширеного фінансування («ПРФ») із Міжнародним валютним фондом («МВФ»), яка триватиме до березня 2019 року. Загальна сума за програмою становить 17.5 мільярда доларів США, з яких на цей час Україна отримала лише 8.7 мільярда доларів США. У вересні 2017 року Україна успішно випустила єврооблігації на суму 3 мільярда доларів США, із яких 1.3 мільярда доларів США становить нове фінансування, а решта суми призначена для рефінансування облігацій, які підлягають погашенню у 2019 році. НБУ очікує, що Україна отримає іще 3.5 мільярда доларів США від МВФ у 2018 році. Щоб отримати наступні транші, уряд України повинен впровадити певні ключові реформи, включно з такими сферами як пенсійна система, антикорупційне законодавство та приватизація. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі складно передбачити.</p>
3	<p>3. Основа подання фінансової звітності Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») на основі принципу історичної вартості. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї консолідованої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Ця консолідована фінансова звітність підготовлена на основі припущення щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі і що Група продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому. Керівництво має намір у подальшому продовжувати діяльність Групи в Україні. На думку Керівництва, застосування припущення щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доречним. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року чисте надходження/ (використання) грошових коштів від операційної діяльності складало 19 532 тис. грн. та (74 894) тис. грн. відповідно. Як зазначено у Примітці 1, у травні 2015 року Національний банк України суттєво обмежив перелік активних операцій, здійснення яких дозволене Банку. Станом на 31 грудня 2017 року дане обмеження лишалось чинним.</p>
4	<p>4. Основа консолідації Консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність ПАТ «Розрахунковий центр» та його дочірніх компаній за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Питома вага частки материнського банку в статутних капіталах небанківських дочірніх компаній станом на 31 грудня 2017 та 2016 років наступна: у Товаристві з обмеженою відповідальністю «Міжрегіональний фондовий союз» 96,875% (пряма участь), у Дочірньому підприємстві «Технічний центр «МФС» 96,875% (опосередкована участь). Дочірні компанії включають компанії, які контролюються Банком. Наявність</p>

	<p>контролю визначається в разі виконання одночасно таких умов: • наявність владних повноважень стосовно об'єкта інвестування; • права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування та можливість зазнавати ризиків; • спроможність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати Банку. Дочірні компанії повністю консолідуються починаючи з дати фактичного отримання Банком контролю за ними (яка, як правило, є датою придбання) і консолідація припиняється починаючи з дати втрати контролю. Зміна частки участі в дочірній компанії без втрати контролю обліковується як операція з капіталом. Збитки дочірньої компанії відносяться на неконтрольовану частку участі, навіть якщо це призводить до виникнення від'ємного залишку. Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, отримані при об'єднанні бізнесу, відображаються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру неконтрольованої частки участі. Банк оцінює неконтрольовану частку участі, що представляє собою поточну пропорційну частку власності і дає власникові право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, індивідуально по кожній операції а) за справедливою вартістю або б) пропорційно неконтрольованій частці участі в чистих активах придбаної компанії. Неконтрольована частка участі, яка не є поточною часткою власності, оцінюється за справедливою вартістю. Якщо Банк втрачає контроль над дочірньою компанією, то він припиняє визнання активів та зобов'язань дочірньої компанії, балансової вартості неконтрольованої частки участі, визнає справедливую вартість отриманої винагороди, справедливую вартість інвестиції, що залишається, а також результат операції у складі прибутків або збитків, пере класифіковує частку Банку в компонентах, що раніше були визнані у складі іншого сукупного доходу, до складу прибутків або збитків. Під час консолідації звітності дочірніх компаній виключаються всі залишки за внутрішньогруповими операціями, у тому числі суми доходів і витрат за операціями між дочірніми компаніями. Банк і його дочірні компанії застосовують єдину облікову політику для складання консолідованої фінансової звітності. Фінансову звітність дочірніх компаній складено за той самий звітний період, що і консолідовану звітність Банку.</p>
5	<p>5. Принципи облікової політики Основні принципи облікової політики, що використовувалися у ході підготовки цієї консолідованої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. 5.1. Первісне визнання фінансових інструментів Фінансовий інструмент. Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого. Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних з проведенням операції. Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Група бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку. 5.2. Фінансові інструменти – оцінка Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або за амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року усі фінансові інструменти Групи оцінювалися за амортизованою вартістю. Амортизована вартість. Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента за мінусом погашення основного боргу та з урахуванням нарахованих процентів, а для фінансових активів – за мінусом збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія, не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей консолідованого звіту про фінансовий стан. Метод ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із фінансовими активами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. 5.3. Оцінка зменшення користності</p>



(знецінення) фінансових активів Група визнає зменшення корисності по тих фінансових активах, по яких після їх первісного визнання відбулися події, що негативно впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності таких фінансових активів, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дискontованих за ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дискontованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Група може брати до уваги такі показники: • значні фінансові труднощі контрагента (емітента, боржника); • порушення контракту в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами; • наявність інформації, що контрагент (емітент, боржник) оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію; • зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; • національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами у визначеному колі (наприклад, регіоні, виді економічної діяльності, бізнес-проекті тощо). Повністю знецінені фінансові активи підлягають списанню за рахунок сформованих резервів за наявності таких критеріїв: • ризик за цими активами є реалізованим (найнижча категорія якості); • активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур та можливих дій щодо відшкодування активу. Рішення про списання безнадійної заборгованості за відповідним активом приймається Правлінням відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку та дочірніх компаній. У разі списання безнадійної заборгованості за основним боргом Група одночасно списує нараховані проценти та комісії за рахунок сформованих резервів.

5.4. Припинення визнання фінансових інструментів Критерієм припинення визнання фінансових активів є закінчення строку контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу або передача фінансового активу без збереження ризиків та винагород від володіння таким активом. Визнання фінансового активу не припиняється в повному обсязі, якщо при передачі такого активу Група в основному зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом або якщо Група зберігає ризики та винагороди лише частково, проте продовжує мати контроль над фінансовим активом. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж. Критерієм припинення визнання певного фінансового зобов'язання є погашення такого зобов'язання (коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчився).

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошовими коштами та їх еквівалентами в Групі є залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, в тому числі в Національному банку України. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

5.6. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, обліковуються за амортизованою вартістю. Група визнає дохід за такими фінансовими активами за ефективною ставкою відсотка від дати їх придбання до дати припинення їх визнання.

5.7. Основні засоби Основні засоби. Основні засоби – матеріальні активи, які Група утримує з метою використання їх у процесі основної діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Матеріальні цінності вартістю меншою або рівною 6 000 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до інших необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об'єкта. Основні засоби обліковуються Групою за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу та збитку від знецінення. Основні засоби визнаються та обліковуються на балансі Групи за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів, що обліковуються на балансі Групи, збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доукомплектування, дообладнання, реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигод Групи, що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів. Вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, устаткування, придбаних за іноземну валюту, оцінюються в грошовій одиниці України в сумі, обчисленій за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (дату визнання активу). Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з врахуванням накопиченої

амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають. У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з наступного місяця з дати введення в експлуатацію, а за активами, що вибули – припиняється у наступному за датою вибуття місяці.

Нарахування амортизації основних засобів не призупиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Протягом звітного року Група не змінювала метод амортизації та строки корисного використання. Зменшення корисності основних засобів визнається Групою за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходження з балансовою вартістю і визнаються в консолідованому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.

**5.8. Амортизація**

Амортизація – це систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання. Амортизація на землю та незавершене будівництво не нараховується. Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та інших основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу.

Станом на 31 грудня 2016 року ліквідаційна вартість будівель становила близько 50% їх первісної вартості. У 2017 році управлінський персонал переглянув ліквідаційну вартість будівель та станом на 31 грудня 2017 року встановив її у сумі, що дорівнює нулю. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 року ліквідаційна вартість інших основних засобів дорівнює нулю. Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається Групою самостійно та може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом звітного року Групою використовувалися наступні терміни корисного використання основних засобів: • Будинки – 60 років; • Споруди – 25 років; • Машини та обладнання – 6 років; • Транспортні засоби – 8 років; • Інструменти, прилади, інвентар, меблі – 6 років; • Інші основні засоби – 12 років.

**5.9. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи – це немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей та можуть бути ідентифіковані Групою з метою використання в своїй діяльності. Нематеріальні активи визнаються на балансі Групи за їх первісною вартістю, яка включає в себе всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію, і надалі обліковуються за первісною вартістю за мінусом зносу та збитку від знецінення. Витрати, пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути безпосередньо ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищуватимуть витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Після первісного визнання об'єкта нематеріальних активів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зниження корисності. При нарахуванні амортизації на нематеріальні активи Групою використовується прямолінійний метод, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів оприбутковано на баланс, і припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів. Строк служби нематеріальних активів встановлюється, виходячи зі строку їх корисного використання (розглядається в кожному окремому випадку). Якщо відповідно до правовстановлюючого документу строк дії права користування нематеріальним активом не визначено, то такий строк встановлюється на рівні не менше двох та не більше десяти років.

**5.10. Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, утримуване Групою для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, а не для цілей його використання в операційній чи адміністративній діяльності, і яке сама Група не займає. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартість та в подальшому не переоцінюється. Після визнання її активом інвестиційна нерухомість обліковується за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація інвестиційної нерухомості здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм її корисного використання, встановленого для основних засобів. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з наступного місяця з дати введення в експлуатацію, а за активами, що вибули – припиняється у наступному за датою вибуття місяці.

5.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким Група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем Оперативний лізинг (оренда). Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція, що передбачає передачу лізингоотримувачу права користування матеріальними цінностями (зокрема основними засобами), що належать лізингодавцю, з обов'язковим поверненням таких матеріальних цінностей лізингодавцю після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. При цьому матеріальні цінності протягом всього строку дії договору лізингу залишаються у власності лізингодавця. Надання Групою основних засобів в оперативний лізинг (оренду) відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, зокрема, склад об'єктів лізингу (оренди), строк лізингу (оренди), лізингові (орендні) платежі, а також інші умови. Об'єктом лізингу (оренди) в Групі є основні засоби (будівлі). Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються Групою, як лізингодавцем, на загальних підставах, та можуть переглядатись на предмет зменшення корисності на загальних підставах. Утримання та експлуатація наданих в лізинг основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Орендні платежі визнаються Групою в складі інших операційних доходів. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо він не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами. Отримання Групою основних засобів в оперативний лізинг (оренду) для використання у основній діяльності відбувається на строк, визначений договором лізингу (оренди). Орендовані основні засоби Групою не амортизуються, не переоцінюються та не переглядаються на зменшення корисності. При оперативному лізингу (оренді) орендні платежі визнаються як інші операційні витрати. Утримання та експлуатація отриманих в лізинг (оренду) основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Витрати, що пов'язані з утриманням та експлуатацією орендованих основних засобів відображаються за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати». Банк відображає в консолідованому звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами оперативного лізингу (оренди) рівномірно відображається в консолідованому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід протягом строку лізингу (оренди).

5.12. Кошти клієнтів та банків Кошти клієнтів та банків включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та банками, а саме поточні рахунки та кошти в розрахунках (для цілей здійснення клірингу) корпоративних клієнтів та банків. Група оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням фінансового інструменту. Оцінка залучених коштів після первісного визнання здійснюється Групою за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. Група відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу) із застосуванням номінальної процентної ставки. Витрати за залученими коштами, що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею «Процентні витрати». Окремі доходи та витрати, що безпосередньо не пов'язані з виникненням операції з залучення фінансового інструменту відображаються в звітності за статтями «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати».

5.13. Резерви за зобов'язаннями Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Група має поточне юридичне або очікуване зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. У разі невиконання зазначених умов резерв не визнається.

5.14. Податок на прибуток У цій консолідованій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

5. Принципи облікової політики (продовження) Поточний податок. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей консолідованої фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на

фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть реалізовані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Групи на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групою податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

5.15. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається і обліковується за амортизованою вартістю.

5.16. Статутний капітал та резервні фонди З метою забезпечення статутної діяльності Група відповідно до законодавства України формує статутний капітал. Статутний капітал Групи – це капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій. Банк може розміщувати акції одного типу – прості іменні. Акції Банку можуть мати лише бездокументарну форму існування. Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та установчими документами Банку. Збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових коштів, внесених у національній валюті України. Банк має право збільшувати або зменшувати відповідно до законодавства України розмір статутного капіталу за рішенням загальних зборів акціонерів. Банк має право збільшувати статутний капітал лише після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків або в разі наявності викуплених Банком акцій не допускається. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається в обліку як емісійні різниці. Група формує резервний фонд на покриття передбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

5.17. Дивіденди Дивіденди. Дивіденди – це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Дивіденди показуються в звітності у складі капіталу Групи в періоді, в якому вони були оголошені. Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на загальних зборах акціонерів. Всі акції мають рівні права голосу та рівні права на розподіл нерозподіленого прибутку. Згідно із законодавством України, сума накопиченого нерозподіленого прибутку до розподілу обмежується залишком накопиченого нерозподіленого прибутку.

5.18. Визнання доходів і витрат Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що залучені Групою. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України. Група визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, до яких ефективна ставка не застосовується (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу), для визначення процентних доходів Група застосовує номінальну процентну ставку. Ефективна ставка відсотка не застосовується Групою:

- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах «овердрафт» та «овернайт»;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу. Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. За такими доходами Група, за необхідності, формує резерв. Безнадійні до отримання нараховані доходи списуються за рішенням керівництва Групи за рахунок сформованого резерву. Визнання в обліку доходів та витрат Групи здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати і платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для

обліку доходів та витрат майбутніх періодів і відповідно амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах; • доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються за методом нарахування. Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на: • Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Група визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка. • Комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати. • Комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події. За операціями з цінними паперами та іноземною валютою Група визнає прибутки та збитки від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Витрати за податками та іншими зборами визнаються в тому періоді, за який вони нараховуються або в якому відбувається їх сплата з урахуванням строків, встановлених законодавством України. 5.19. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Групи є валюта економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою та валютою подання Групи є національна валюта України – гривня. Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою. У консолідованому звіті про фінансовий стан монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду. Перелік відповідних кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці: Код валюти Назва валюти Курс обліку 31 грудня 2017 року Курс обліку 31 грудня 2016 року 643 RUB 10 російських рублів 4,8703 4,5113 978 EUR 100 євро 3349,5424 2842,2604 840 USD 100 доларів США 2806,7223 2719,0858 5.20. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до консолідованого звіту про фінансовий стан їх чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. За звітний період Групою не здійснювався взаємозалік активів і зобов'язань балансу. Статті активів та зобов'язань обліковуються Групою в розгорнутому вигляді. 5.21. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Група здійснює виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів своїм працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також інші винагороди, прирівняні до заробітної плати, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. Група не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань. У Групи відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати. 5.22. Інформація за операційними сегментами

У 2017 році суттєва діяльність Групи здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – клірингові послуги учасникам ринку цінних паперів та операції з депозитним сертифікатами, емітованими Національним банком України. З точки зору економічного ризику всі активи Групи знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Групи не подається аналіз діяльності за географічною ознакою та за сегментами. Протягом 2017 року Група отримала процентні доходи від одного контрагента. Протягом 2016 року Група отримала процентні доходи від двох контрагентів (частка кожного окремого контрагента становила 0,001% та 99,999% відповідно). 5.23. Операції з пов'язаними особами

У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Професійне судження також застосовується при визначенні того факту, чи є контрагент пов'язаною стороною, включаючи операції з тими компаніями, в яких основним акціонером Групи належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі. 5.24. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та

	<p>зобов'язань Складання консолідованої фінансової звітності відбувається із застосуванням керівництвом Групи професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені в консолідованій фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими: • Знецінення фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю. Група регулярно переглядає свої фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю, щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво Групи застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за фінансовими активами. Такі судження можуть включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності контрагента. • Знецінення основних засобів та нематеріальних активів. Керівництво Групи в кінці кожного звітного періоду переглядає балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів щодо можливого знецінення, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів визначається шляхом оцінки вартості відшкодування активів. • Ліквідаційна вартість та строк корисного використання. Керівництво Групи в кінці кожного звітного періоду аналізує ліквідаційну вартість та строки корисного використання, що встановлені для основних засобів та нематеріальних активів та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, переглядає їх. Станом на 31 грудня 2016 року ліквідаційна вартість будівель становила близько 50% їх первісної вартості. У 2017 році Керівництво Групи переглянуло ліквідаційну вартість будівель та станом на 31 грудня 2017 року встановив її у сумі, що дорівнює нулю. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 року ліквідаційна вартість інших основних засобів дорівнює нулю. ?</p>
6	<p>6. Грошові кошти та їх еквіваленти Кошти в Національному банку України: станом на 31.12.2017 р. - 1 984; станом на 31.12.2016 р. - 2 202; Кореспондентські рахунки у банках України: станом на 31.12.2017 р. - 118; станом на 31.12.2016 р. - 129; Резерв за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України: станом на 31.12.2017 р. - (26); Усього грошових коштів та їх еквівалентів: станом на 31.12.2017 р. - 2 076; станом на 31.12.2016 р. - 2 331 Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів, розміщених на кореспондентському рахунку в Національному банку України, та коштів, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року кореспондентські рахунки відкриті в одному банку. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року грошові кошти та їх еквіваленти непрострочені та незнецінені. Кредитна якість коштів, розміщених в Національному банку України, обмежена суверенним рейтингом України станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року. Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за строками погашення представлений у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливу вартість грошових коштів та їх еквівалентів представлена у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.</p>
7	<p>7. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України станом на 31.12.2017 р. - 165 319, станом на 31.12.2016 р. - 94 272; Резерв під знецінення депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України - Усього депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за мінусом резервів під знецінення станом на 31.12.2017 р. -165 319; станом на 31.12.2016 р. - 94 272 Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, непрострочені та незнецінені. Кредитна якість депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, обмежена суверенним рейтингом України станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року. Аналіз депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за строками погашення представлений у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливу вартість депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, представлена у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.</p>
8	<p>8. Інвестиційна нерухомість Балансова вартість на 31 грудня 2016 року - Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість» 43 834 Первісна вартість 46 446 Знос (2 612) Амортизаційні відрахування (690) Балансова вартість на 31 грудня 2017 року 43 144 Первісна вартість 46 446 Знос на кінець звітного періоду (3 302) Група володіє об'єктами інвестиційної нерухомості на правах власності. За 2017 рік Група визнала в консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід дохід від оренди інвестиційної</p>

	<p>нерухомості у сумі 2 735 тис. грн. (за 2016 рік доходи від оренди інвестиційної нерухомості відсутні). Для цілей розкриття, справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості була визначена на основі орендних доходів за аналогічними об'єктами, що відповідає рівню 2 за ієрархічною структурою методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості (Примітка 27). Станом на 31 грудня 2017 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості знаходиться в діапазоні від 47,268 тис. грн до 52,244 тис. грн.</p>
9	<p>9. Основні засоби та нематеріальні активи Земельні ділянки Будівлі та споруди Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші матеріальні необоротні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього Балансова вартість на 31 грудня 2015 року 5 025 83 807 1 483 233 147 292 - 268 4 533 95 788 Первісна вартість 5 025 89 813 5 205 831 1 854 741 787 268 5 739 110 263 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (6 006) (3 722) (598) (1 707) (449) (787) - (1 206) (14 475) Надходження - - - - - 28 74 31 133 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - - - - 1 390 1 390 Вибуття - - (9) - - - - (1) (10) Вибуття первісної вартості - - (299) - (46) - (46) - (4) (395) Вибуття зносу - - 290 - 46 - 46 - 3 385 Амортизаційні відрахування - (734) (509) (90) (86) (40) (28) - (465) (1 952) Балансова вартість на 31 грудня 2016 року 5 025 83 073 965 143 61 252 - 342 5 488 95 349 Первісна вартість 5 025 89 813 4 906 831 1 808 741 769 342 7 156 111 391 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (6 740) (3 941) (688) (1 747) (489) (769) - (1 668) (16 042) Надходження - - 689 - 58 - 50 391 147 1 335 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 123 - - 14 - - 1 069 1 206 Вибуття - - (5) (84) - (3) - (390) (449) (931) Вибуття первісної вартості - - (169) (636) (146) (8) (46) (390) (767) (2 162) Вибуття зносу - - 164 552 146 5 46 - 318 1 231 Амортизаційні відрахування - (812) (334) (39) (31) (40) (50) - (549) (1 855) Переведення до групи «Інвестиція нерухомість» (первісна вартість) - (46 446) - - - - - (46 446) Переведення до групи «Інвестиція нерухомість» (знос) - 2 612 - - - - - 2 612 Балансова вартість на 31 грудня 2017 року 5 025 38 427 1 438 20 88 223 - 343 5 706 51 270 Первісна вартість 5 025 43 367 5 549 195 1 720 747 773 343 7 605 65 324 Знос на кінець звітного періоду - (4 940) (4 111) (175) (1 632) (524) (773) - (1 899) (14 054)</p>
10	<p>Основні засоби та нематеріальні активи (продовження) Група станом на кінець дня 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року не має: • основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; • оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів; • основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; • нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складає 4 954 тис. грн (31 грудня 2016 року: 5 099 тис. грн). Станом на 31 грудня 2017 року та 2016 року, змін балансової вартості основних засобів за результатами проведення тесту на знецінення основних засобів не виникло. Таблиця 11.1. Інші фінансові активи 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Інші фінансові активи 1 203 729 Резерв під знецінення інших фінансових активів (89) (180) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 1 114 549 Інші фінансові активи в сумі 1 203 тис. грн станом на 31 грудня 2017 року складаються із: • нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 1 136 тис. грн; • нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 67 тис. грн. Інші фінансові активи в сумі 729 тис. грн станом на 31 грудня 2016 року складаються із: • нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 460 тис. грн; • прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 206 тис. грн; • нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 63 тис. грн; Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 та 2016 роки Рух резервів 2017 2016 Залишок станом на початок періоду (180) (72) Зміна резерву під знецінення протягом періоду (117) (108) Зміна резерву за рахунок списання безнадійної заборгованості 208 - Залишок станом на кінець періоду (89) (180) Група станом на кінець дня 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року не має: • основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; • оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів; • основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; • нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складає 4 954 тис. грн (31 грудня 2016 року: 5 099 тис. грн). Станом на 31 грудня 2017 року та 2016 року, змін балансової вартості основних засобів за результатами проведення тесту на знецінення основних засобів не виникло.</p>
11	<p>11. Інші фінансові активи Таблиця 11.1. Інші фінансові активи 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Інші фінансові активи 1 203 729 Резерв під знецінення інших фінансових активів (89) (180) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 1 114 549 Інші фінансові активи в сумі 1 203 тис. грн станом на 31 грудня 2017 року складаються із: • нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 1 136 тис. грн; •</p>

	<p>нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 67 тис. грн. Інші фінансові активи в сумі 729 тис. грн станом на 31 грудня 2016 року складаються із: • нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 460 тис. грн; • прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 206 тис. грн; • нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 63 тис. грн; Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 та 2016 роки Рух резервів 2017 2016 Залишок станом на початок періоду (180) (72) Зміна резерву під знецінення протягом періоду (117) (108) Зміна резерву за рахунок списання безнадійної заборгованості 208 - Залишок станом на кінець періоду (89) (180) Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Непрострочена та незнецінена заборгованість 1 131 523 Прострочена, але незнецінена: - 12 із затримкою платежу до 31 дня - 12 Знецінена: 72 194 із затримкою платежу до 31 дня 28 - із затримкою платежу від 32 до 92 днів 16 26 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 4 29 із затримкою платежу від 184 до 365 днів 24 44 із затримкою платежу більше ніж 365 днів - 95 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 1 203 729 Резерв під знецінення інших фінансових активів (89) (180) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 1 114 549 Аналіз інших фінансових активів за строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість інших фінансових активів подана у Примітці 27.</p>
12	<p>12. Інші активи Таблиця 12.1. Інші активи 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Передоплата за послуги 405 541 Витрати майбутніх періодів 289 435 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 97 5 Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб 5 70 Дебіторська заборгованість з придбання активів - 8 Резерв під інші активи (1) (20) Усього інших активів за мінусом резервів 795 1 039 Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28. Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Усього Залишок станом на початок періоду (1) (19) (20) Зміна резерву під знецінення протягом періоду 1 18 19 Залишок станом на кінець періоду - (1) (1) Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Усього Залишок станом на початок періоду (3) (53) (56) Зміна резерву під знецінення протягом періоду 2 34 36 Залишок станом на кінець періоду (1) (19) (20)</p>
13	<p>13. Кошти банків 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 483 263 Кошти банків в розрахунках 113 519 Усього коштів банків 596 782 Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Група не мала невиконаних зобов'язань за коштами банків та процентами за ними, не надавала в заставу активи для забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків. Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року відсутня. Аналіз коштів банків за строками виплат поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість коштів банків подана у Примітці 27.</p>
14	<p>14. Кошти клієнтів Таблиця 14.1. Кошти клієнтів 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Кошти клієнтів в розрахунках 29 633 11 860 Поточні рахунки 10 661 18 720 Усього коштів клієнтів 40 294 30 580 Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року відсутня. Аналіз коштів клієнтів за строками виплат поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість коштів клієнтів подана у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28. Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності Вид економічної діяльності 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Сума % Сума % Інші види грошового посередництва 29 633 73,54 11 860 38,78 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 6 645 16,49 12 773 41,77 Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами 3 752 9,31 5 747 18,79 Діяльність приватних охоронних служб 127 0,32 158 0,52 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг 7 0,02 8 0,03 Інші 130 0,32 34 0,11 Усього коштів клієнтів 40 294 100 30 580 100</p>
15	<p>15. Інші фінансові зобов'язання 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Забезпечення оплати відпусток працівників 1 478 1 598 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками 98 164 Інші фінансові зобов'язання 13 78 Усього інших фінансових зобов'язань 1 589 1 840 Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість інших фінансових зобов'язань подана у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.</p>
16	<p>16. Інші зобов'язання 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Резерви за зобов'язаннями 859 - Доходи майбутніх періодів 503 - Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 212 103 Усього 1 574 103 Станом на 31 грудня 2017 року резерви за зобов'язаннями сформовані Групою за</p>



	<p>справою, що знаходиться у провадженні судів за майновими вимогами до ПАТ «Розрахунковий центр». Зазначена справа є трудовим спором про визнання звільнення з посади працівника незаконним, поновлення на посаді та стягнення з Групи на користь працівника середньої заробітної плати за час вимушеного прогулу, а також стягнення моральної шкоди. У зв'язку з тим, що Група оцінює ризик програшу даної справи, як високий, в результаті чого можуть бути понесені суттєві збитки, Групою було сформовано резерв під ймовірні судові зобов'язання згідно МСФЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи». Станом на 31 грудня 2016 року Група оцінювала ризик програшу даної справи, як середній та розкривала в консолідованій фінансовій звітності потенційні зобов'язання за судовою справою у сумі 580 тис. грн. (Примітка 26). Аналіз інших зобов'язань за строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.</p>
17	<p>17. Статутний капітал, резервні та інші фонди Станом на 31 грудня 2016 статутний капітал Групи був поділений на 153 100 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 000 гривень кожна. Усі акції повністю сплачені. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Обмеження за акціями відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 31 грудня 2016 всі акції Групи, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені. Кожна акція дає право її власнику – акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Групою, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Групи частини її майна або вартості частини майна Групи. Одна проста акція надає акціонеру один голос під час вирішення питань на загальних зборах акціонерів, окрім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери можуть мати інші права, передбачені Статутом та законодавством України. Протягом 2017 та 2016 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався. Протягом 2017 та 2016 років дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалось. За час існування Групи рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося. Протягом 2017 року загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Групи в порядку спрощеної докапіталізації банків на 53 600 тис. грн. В липні 2017 року відбулась оплата акціонером, Національним банком України, повної вартості додатково випущених акцій грошовими коштами. У серпні була зареєстрована нова редакція статуту Банку та отримано в НКЦПФР свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 206 700 тис. грн. Таким чином станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал Групи складає 206 700 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 179 533 тис. шт. Відповідно до законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звичайний рік, отриманого Банком після сплати податків. Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу. В квітні 2016 року Рішенням загальних зборів учасників резервний фонд у сумі 26 391 тис. грн. був направлений на покриття збитків. Станом на 31 грудня 2017 року резервний фонд Банку не сформований.</p>
18	<p>18. Процентні доходи та витрати 2017 рік 2016 рік ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 26 829 19 402 Кореспондентські рахунки в інших банках - 1 Усього процентних доходів 26 829 19 403 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: Поточні рахунки (24) - Усього процентних витрат (24) - Чистий процентний дохід 26 805 19 403 Інформація про процентні доходи, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.</p>
19	<p>19. Комісійні доходи та витрати 2017 рік 2016 рік КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: Розрахунково-касові операції 775 874 Усього комісійних доходів 775 874 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: Розрахунково-касові операції (113) (124) Усього комісійних витрат (113) (124) Чистий комісійний дохід 662 750 Інформація про комісійні доходи, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.</p>
20	<p>20. Інші операційні доходи 2017 рік 2016 рік Дохід від операційного лізингу (оренди) 2 779 294 Авансові платежі клієнтів за надані послуги, які визнані доходами у зв'язку з закінченням строку позовної давності - 2 084 Інші 491 554 Усього операційних доходів 3 270 2 932 До складу інших операційних доходів за 2017 рік входять: • компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Група виступає орендодавцем – 200 тис. грн.; • штрафи, пені отримані – 7 тис. грн.; • доходи від вибуття основних засобів та нематеріальних активів- 6 тис. грн.; • повернення раніше списаної за рахунок резерву фінансової дебіторської заборгованості – 3 тис. грн.; • інші доходи – 275 тис. грн. До складу інших операційних доходів за 2016 рік входять: • штрафи, пені отримані – 180 тис. грн. • компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Група виступає орендодавцем – 27 тис. грн.; • повернення судового збору – 12 тис. грн.; • інші доходи – 335 тис. грн. Інформація про інші операційні доходи, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.</p>

21	<p>21. Адміністративні та інші операційні витрати Примітки 2017 рік 2016 рік Витрати на утримання персоналу (18 347) (17 990) Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (4 966) (3 860) Професійні послуги (2 044) (371) Амортизація основних засобів 10 (1 306) (1 487) Витрати на охорону (814) (896) Амортизація інвестиційної нерухомості 9 (690) - Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 10 (549) (465) Інші витрати, пов'язані з основними засобами (463) (10) Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток (434) (999) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (213) (108) Витрати на маркетинг та рекламу (7) (8) Витрати із страхування (4) (5) Інші (786) (536) Усього адміністративних та інших операційних витрат (30 623) (26 735) Інші витрати за 2017 рік включають наступне: • витрати на отримання ліцензій – 11 тис. грн; • витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів – 33 тис. грн; • штрафи та пені, сплачені Групою – 14 тис. грн; • господарські витрати – 223 тис. грн; • витрати на паливно-мастильні матеріали – 42 тис. грн; • витрати на відрядження – 17 тис. грн; • витрати на інформаційні послуги – 129 тис. грн; • витрати на переклад документів – 99 тис. грн.; • витрати на публікацію оголошень – 21 тис. грн.; • витрати на сплату членських внесків – 44 тис. грн.; • витрати на інформаційно-консультаційні послуги – 117 тис. грн.; • інші витрати - 36 тис. грн. Інші витрати за 2016 рік включають наступні витрати: • витрати на інформаційні послуги – 190 тис. грн; • господарські витрати – 104 тис. грн; • витрати на паливно-мастильні матеріали – 104 тис. грн; • витрати на сплату членських внесків – 44 тис. грн; • витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів – 22 тис. грн; • витрати на відрядження – 14 тис. грн; • витрати на публікацію оголошень – 11 тис. грн; • витрати на отримання ліцензій – 9 тис. грн; • штрафи та пені, сплачені Групою – 6 тис. грн; • інші витрати – 32 тис. грн. Інформація про адміністративні та інші операційні витрати, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.</p>
22	<p>22. Витрати з податку на прибуток Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток 2017 рік 2016 рік Поточний податок на прибуток (1 810) (617) Зміна відстроченого податку на прибуток - (18) Усього витрати податку на прибуток (1 810) (635) ? Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми витрат з податку на прибуток 2017 рік 2016 рік Прибуток до оподаткування 6 736 2 544 Податок за встановленою податковою ставкою 1 212 458 Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати 598 177 Витрати з податку на прибуток 1 810 635 Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: За доходами майбутніх періодів - - - Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: За доходами майбутніх періодів 18 (18) -</p>
23	<p>23. Прибуток на одну просту та привілейовану акцію Примітки 2017 рік 2016 рік Прибуток, що належить власникам простих акцій 4 945 1 912 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 17 179.5 153.1 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (гривень) 27.55 12.49 Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в 2017 році становив 27.55 грн. Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в 2016 році становив 12.49 грн.</p>
24	<p>24. Управління фінансовими ризиками Банківської діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Групи, а кожний працівник Групи несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Управління ризиками Групи здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №36 від 11 вересня 2013 року), Політики управління ризиком ліквідності в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Положення про управління операційно-технологічними ризиками в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (протокол №12 від 8 квітня 2015 року), Положення про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з банками-контрагентами в Публічному акціонерному</p>

товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №32 від 1 липня 2014 року), Положення про критерії оцінки фінансового стану банків-контрагентів Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №55 від 5 грудня 2014 року), Процедури проведення стрес-тестування фінансових ризиків в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Процедури антикризового управління в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» у разі виникнення системної або близької до системної кризи ліквідності, затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), та інших внутрішніх документів Групи. Управління банківськими ризиками входить до компетенції Правління Банку. Правління Банку відповідає за загальний підхід до управління ризиками, визначає суттєвість ризиків, контролює роботу профільних комітетів і структурних підрозділів Банку. Також, в рамках своїх повноважень, до управління ризиками долучені профільні комітети: Комітет з питань управління активами та пасивами та Кредитний комітет Банку. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку в частині управління ризиками відповідає та приймає участь в:

- управлінні ризиками Групи;
- встановленні граничних значень нормативів капіталу, лімітів валютної позиції та співвідношення негативно класифікованих активів до відповідних активів;
- затвердженні короткострокової та середньострокової політики по управлінню активами, пасивами та ризиками Групи (структура портфелю активів і пасивів, ставки залучення та розміщення, максимально допустимі частки окремих банківських продуктів в активах і пасивах, розмір відкритих позицій Групи);
- погодженні процентної політики Групи, встановлення граничних процентних ставок за видами активно-пасивних операцій;
- погодженні методик щодо управління ризиками, активами і пасивами, встановлення внутрішніх лімітів та нормативів ризику, лімітів структури балансу Групи;
- погодженні інформаційних потоків та порядків взаємодії підрозділів Групи для забезпечення систематичного аналізу ризиків та оперативного управління активами і пасивами;
- підготовці пропозицій відповідним органом управління Групи щодо внесення змін у порядок проведення активно-пасивних операцій з метою більш ефективного управління активами, пасивами та контролю ризиків;
- розгляді результатів проведених стрес-тестувань ринкових ризиків та ризику ліквідності, оцінці рівня суттєвості потенційних збитків на діяльність Групи та за результатами в межах власних повноважень приймає рішення щодо зменшення негативного впливу можливих стресових подій на діяльність Групи;
- в загальному процесі антикризового управління ліквідністю і координації роботи структурних підрозділів Групи у випадку введення стану антикризового управління ліквідністю. Кредитний комітет відповідає за визначення параметрів та принципів реалізації кредитної політики Групи, а також:
- встановлення лімітів обсягу активних операцій за кредитним ризиком на одного позичальника;
- встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- встановлення граничних значень нормативів кредитного ризику та нормативів інвестування;
- проведення щомісячної оцінки якості активів та підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- розгляд результатів проведених стрес-тестувань кредитних ризиків та врахування результатів стрес-тестування під час встановлення лімітів та обмежень, а також під час впровадження нових продуктів та напрямків діяльності;
- визначення параметрів лімітів здійснення операцій, яким притаманний кредитний ризик;
- затвердження умов окремих операцій Групи, які несуть кредитний ризик;
- прийняття рішень з інших питань управління кредитними ризиками. Група здійснює банківські операції в обмежених обсягах з метою недопущення розповсюдження ризиків, притаманних універсальним банкам, на систему грошових розрахунків за цінними паперами та іншими фінансовими інструментами. Протягом звітного року Група не здійснювала залучення коштів фізичних та юридичних осіб на строкові вклади (депозити) та не надавала кредитів юридичним та фізичним особам. Банк, відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України», виконує функцію здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та здійснює клірингову діяльність як Центральний контрагент на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до вимог до здійснення клірингової діяльності Банк забезпечує зниження ризиків та гарантії проведення грошових розрахунків за операціями з цінними паперами шляхом стовідсоткового попереднього резервування коштів учасників клірингу та впровадження програмно автоматизованих рішень, що дозволяють забезпечити постійний контроль розміру грошових зобов'язань учасників клірингу сумі коштів, що передана Банку для забезпечення грошових розрахунків. Управління ризиками Банку та його дочірніх підприємств забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків. ? Згідно Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» Група виділяє наступні ризики, які ідентифікує у своїй діяльності:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- процентний ризик;
- ризик

ліквідності. Кредитний ризик. Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Групі через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Групою або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Оцінка і управління кредитним ризиком відбувається після попереднього детального аналізу кредитоспроможності позичальника і постійного моніторингу за змінами його фінансового стану, застосування внутрішніх рейтингів для класифікації якості портфеля активних операцій Групи, адекватного формування резервів під кредитні операції, встановлення і моніторингу внутрішніх лімітів кредитного ризику, дотримання економічних нормативів кредитного ризику та капіталу, встановлених Національним банком України. Основним інструментом управління кредитними ризиками в Групі є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти портфельного ризику, ліміти повноважень. Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, репутації позичальника тощо. Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно проводиться аналіз концентрацій вкладень Групи. Аналізується достатність сформованих резервів за активними операціями Групи. Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів колегіальним органам і посадовим особам Групи щодо розміру кредитів одному позичальнику та загального портфеля виданих кредитів. Ліміти встановлюються в залежності від якості сформованого портфеля, якості управління, професійної підготовки працівників тощо. Кредитний комітет Групи встановлює ліміти кредитування на підставі колегіального рішення. Ліміти кредитування передбачають обмеження по сумі та строку погашення фінансового інструменту. Моніторинг кредитного ризику – це комплекс дій Групи по отриманню та аналізу інформації про клієнта протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на ризики виконання зобов'язань позичальником за кредитною операцією та знижує обсяг проблемних кредитів. Моніторинг кредитної угоди включає: • моніторинг виконання позичальником умов кредитного договору, в першу чергу своєчасності розрахунків за кредитом та процентами; • моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності); • моніторинг нефінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника тощо). Група здійснює контроль за виконаннями обов'язкових вимог Національного банку України до банків, визначених економічними нормативами кредитного ризику, і аналізує чинники, які впливали на ці показники в звітному періоді. Максимальний кредитний ризик в цілому відображається в балансовій вартості фінансових активів в консолідованому звіті про фінансовий стан та сумах зобов'язань згідно з контрактами. Ринковий ризик. Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Валютний ризик. Управління валютним ризиком полягає в щоденному контролі за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, у виявленні відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень і їх оптимізації в подальшому. Періодично розраховується вплив можливих змін курсів валют на прибуток та на вартість капіталу, встановлюються ліміти відкритої валютної позиції. Група класифікує свої активи і зобов'язання за рівнем валютного ризику. Валютний ризик полягає у можливості коливань вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням валютних курсів. Група здійснює операції з іноземною валютою і тому може зазнавати негативного впливу валютного ризику, який полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Групи внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції. Управління валютним ризиком здійснюється згідно з Положенням про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» та іншими внутрішніми документами Групи. Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капіталу Групи та щоденний контроль за дотриманням економічних нормативів, встановлених Національним банком України, виявлення відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень. З цією метою Група здійснює управління валютною позицією в розрізі окремих іноземних валют для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні: • ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) – 0,0394 %, при нормативному значенні не більше 1%; • ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) – 0,0000%, при нормативному значенні не більше 10%. Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Гривні Долари США Євро Інші Гривні Долари США Євро Інші Фінансові активи Грошові кошти та їх еквіваленти 1 958 37 81 - 2 206 119 5 1 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 165 319 - - - 94 272 - - - Цінні папери в портфелі на продаж 12 - - - 12 - - - Інші фінансові активи 1 114 - - - 549 - - - Усього фінансових активів 168 403 37 81 - 97 039 119 5 1 Фінансові зобов'язання

Кошти банків 596 - - - 782 - - - Кошти клієнтів 40 258 36 - - 30 547 33 - - Інші фінансові зобов'язання 1 589 -  
- - 1 840 - - - Усього фінансових зобов'язань 42 443 36 - - 33 169 33 - - Чиста позиція 125 960 1 81 - 63 870 86  
5 1 Таблиця 24.2. Зміна чистого прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін  
офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні  
характеристики залишаються фіксованими 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року вплив на прибуток/  
(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал Зміцнення долара  
США на 10 % 0 0 7 7 Послаблення долара США на 10 % 0 0 (7) (7) Зміцнення євро на 10 % 7 7 0 0  
Послаблення євро на 10 % (7) (7) 0 0 Процентний ризик. Основна діяльність Групи пов'язана з  
залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого процентний ризик є одним з  
основних фінансових ризиків, на які наражається Група. Процентний ризик виникає внаслідок можливості  
несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний  
дохід/капітал Групи. Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Положення про систему  
управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з  
обслуговування договорів на фінансових ринках» та інших внутрішніх документів Групи. Основною метою  
управління процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змін процентних ставок на  
фінансовий результат і капітал Групи. Управління процентними ризиками здійснюється за допомогою  
наступних методів та інструментів: • встановлення та перегляд кривих доходності із залучення та  
розміщення коштів в розрізі валют; • встановлення процентного спреда як цільового показника діяльності  
Групи; • структурне управління балансом Групи та її позабалансовою позицією; • аналіз можливих  
сценаріїв і моделювання; За всіма фінансовими активами та зобов'язаннями Група застосовує фіксовані  
процентні ставки. Таблиця 24.3. Загальний аналіз процентного ризику Середньо-зважена ефективна  
процентна ставка На вимогу і менше 1 місяця Усього 31 грудня 2017 року Депозитні сертифікати,  
емітовані Національним банком України 11,28 165 319 165 319 Чистий розрив за процентними ставками на  
кінець звітного періоду 165 319 165 319 31 грудня 2016 року Депозитні сертифікати, емітовані  
Національним банком України 14,84 94 272 94 272 Чистий розрив за процентними ставками на кінець  
попереднього періоду 94 272 94 272 Позитивні розриви вказують на можливість отримання прибутку при  
зростанні процентних ставок на ринку, при від'ємному значенні розриву за процентними ставками Група  
може понести збитки при збільшенні розміру процентних ставок. Ризик ліквідності. Ризик ліквідності –  
ризик фінансових втрат, пов'язаний з нездатністю Групи своєчасно і в повному обсязі виконати свої  
зобов'язання. Джерелом ризику ліквідності є невідповідність активів та пасивів Групи за строками  
погашення. Управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Положення про систему  
управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з  
обслуговування договорів на фінансових ринках» та інших внутрішніх документів Групи. Політика Групи  
у сфері управління ризиком ліквідності націлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та  
прибутковості операцій, що здійснюються Групою. Основною метою управління ризиком ліквідності є  
забезпечення наявності в Групі обсягу ліквідних коштів, достатнього для покриття поточних та планових  
потреб, пов'язаних з забезпеченням необхідного обсягу ліквідних коштів. Управління ризиком ліквідності  
направлене також на забезпечення спроможності Групи покривати відтік грошових коштів за кризовим  
сценарієм (в разі системної кризи або близької до системної кризи ліквідності). Виявлення та оцінка ризику  
ліквідності здійснюється на основі: • аналізу руху грошових потоків; • аналізу розривів ліквідності; •  
аналізу концентрацій активів та зобов'язань; • аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які  
полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку; • аналізу ситуації на фінансовому ринку в розрізі  
окремих фінансових інструментів. Оцінка ризику ліквідності базується на підставі аналізу форми  
статистичної звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої  
постановою Правління Національного банку України від 01 березня 2016 року №129. Основними  
джерелами формування ресурсної бази є залучені кошти інших банків та кошти клієнтів Групи. Банк  
дотримується економічних нормативів ліквідності станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року.  
Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року зазначені нормативи були такими: • норматив миттєвої  
ліквідності (Н4) – 1507.42% при мінімально допустимому рівні не менше 20%; • норматив поточної  
ліквідності (Н5) – 409.30% при мінімально допустимому рівні не менше 40%; • норматив короткострокової  
ліквідності (Н6) – 409.30% при мінімально допустимому рівні не менше 60%. Таблиця 24.4. Аналіз  
недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення на 31 грудня  
2017 року та 31 грудня 2016 року 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року На вимогу та менше 1 місяця  
Усього На вимогу та менше 1 місяця Усього Кошти банків 596 596 782 782 Кошти клієнтів 40 294 40 294 30  
580 30 580 Інші фінансові зобов'язання 1 589 1 589 1 840 1 840 Усього потенційних майбутніх виплат за  
фінансовими зобов'язаннями 42 479 42 479 33 202 33 202 Таблиця 24.5. Аналіз фінансових активів та  
зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2017 року На  
вимогу та менше 1 місяця Понад 5 років Усього АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти 2 076 - 2 076

	<p>Цінні папери в портфелі на продаж - 12 12 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 165 319 - 165 319 Інші фінансові активи 1 114 - 1 114 Усього фінансових активів 168 509 12 168 521 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків 596 - 596 Кошти клієнтів 40 294 - 40 294 Інші фінансові зобов'язання 1 589 - 1 589 Усього фінансових зобов'язань 42 479 - 42 479 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року 126 030 12 126 042 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року 126 030 126 042 Таблиця 24.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2016 року На вимогу та менше 1 місяця Понад 5 років Усього АКТИВИ</p> <p>Грошові кошти та їх еквіваленти 2 331 - 2 331 Цінні папери в портфелі на продаж - 12 12 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 94 272 - 94 272 Інші фінансові активи 549 - 549 Усього фінансових активів 97 152 12 97 164 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків 782 - 782 Кошти клієнтів 30 580 - 30 580 Інші фінансові зобов'язання 1 840 - 1 840 Усього фінансових зобов'язань 33 202 - 33 202 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року 63 950 12 63 962 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року 63 950 63 962</p>
25	<p>25. Управління капіталом Одним із найважливіших показників діяльності Групи є регулятивний капітал Банку. З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (Н1) Групою постійно здійснюється оцінка якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань, відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів. Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для: • розширення діяльності; • створення захисту від ризиків; • визначення обсягів активних операцій Банку; • визначення розміру депозитної бази; • можливості запозичення коштів на фінансових ринках; • визначення максимальних розмірів кредитів, величини відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність Банку. Для здійснення управління банківським капіталом застосовується політика управління активами та пасивами Банку. 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Основний капітал (1-го рівня) Зареєстрований статутний капітал 206 700 153 100 Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України - - Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу (5 517) (5 295) Капітальні вкладення у нематеріальні активи - (242) Основний капітал усього 201 183 147 563 Додатковий капітал (2-го рівня) Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років (404) (2 495) Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів 7 372 2 019 Додатковий капітал усього 6 968 (476) Усього регулятивного капіталу 208 151 147 087 Структура регулятивного капіталу розраховується за даними балансу на кінець звітного періоду без урахування коригуючих проводок. Капітал Банку є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різних ризиків, притаманних банківській діяльності, та забезпечує фінансову стійкість та стабільність Банку. Управління капіталом Банку спрямовано на досягнення наступних цілей: • забезпечення спроможності Банку функціонувати у якості безперервно діючого підприємства; • підтримання рівня капіталу, необхідного для дотримання нормативів капіталу на рівні не нижче нормативного значення згідно з вимогами Національного банку України, а саме достатності капіталу (норматив Н2) на рівні не нижче 10% (станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Банк дотримувався нормативу Н2); • дотримання вимог щодо розміру капіталу, встановлених Національним банком України.</p>
26	<p>26. Потенційні зобов'язання Групи а) Розгляд справ у суді В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 грудня 2017 року у Групи не має потенційних зобов'язань, окрім тих, що відображені в консолідованому звіті про фінансовий стан (Примітка 16). Станом на 31 грудня 2016 року Група мала потенційні зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді, в яких Група виступає в якості відповідача на загальну суму 580 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року Група оцінює ризик програшу даної справи, як високий, за якою сформовано резерв за зобов'язаннями на загальну суму 859 тис. грн (Примітка 16). б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Групи чинному податковому</p>

	<p>законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій консолідованій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням. в) Зобов'язання з капітальних вкладень Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Група не уклала договорів, що передбачають зобов'язання за капітальними інвестиціями, пов'язаними з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів. Тобто зобов'язання з капітальних вкладень на звітну дату відсутні. г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Група не виступала орендаром за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди). г) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням Станом на 31 грудня 2017 року Група не мала зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням. д) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Група не надавала в заставу власні активи та активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.</p>
27	<p>27. Справедлива вартість активів та зобов'язань Відповідно до МСФЗ 13 справедлива вартість – сума за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. З метою розкриття інформації про справедливую вартість Група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. Група застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості: • 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки; • 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними; • 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Таблиця 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2017 року Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість ринкові котирування (рівень I) модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III) АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - 2 076 - 2 076 2 076 Цінні папери у портфелі на продаж - - 12 12 12 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - 165 319 - 165 319 165 319 Інші фінансові активи - - 1 114 1 114 1 114 Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита - 167 395 1 126 168 521 168 521 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків - 596 - 596 596 Кошти клієнтів - 40 294 - 40 294 40 294 Інші фінансові зобов'язання - - 1 589 1 589 1 589 Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита - 40 890 1 589 42 479 42 479 Таблиця 27.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2016 року Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість ринкові котирування (рівень I) модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III) АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - 2 331 - 2 331 2 331 Цінні папери в портфелі Банку на продаж - - 12 12 12 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - 94 272 - 94 272 94 272 Інші фінансові активи - - 549 549 549 Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита - 96 603 561 97 164 97 164 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків - 782 - 782 782 Кошти клієнтів - 30 580 - 30 580 30 580 Інші фінансові зобов'язання - - 1 840 1 840 1 840 Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита - 31 362 1 840 33 202 33 202 Справедлива вартість усіх фінансових активів і зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року, оцінених для цілей цього розкриття, не відрізняється суттєво від їх балансової вартості. ?</p>
28	<p>28. Операції з пов'язаними сторонами Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Материнська компанія Інші пов'язані сторони Провідний управлінський персонал Материнська компанія Провідний управлінський персонал Грошові кошти та їх еквіваленти (контрактна процентна ставка 0%) 1 984 - - 2 202 - Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12,5-14,5%) 165 319 - - 94 272 - Інші активи 2 1 - 2 - Кошти клієнтів (контрактна % ставка 0%) - 6 645 - - - - Інші фінансові зобов'язання - - 367 - 411 Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Материнська компанія Інші пов'язані сторони Провідний управлінський персонал Материнська компанія Провідний управлінський персонал Процентні доходи 26 829 - - 19 402 - Комісійні доходи 2 43 - 2</p>

	<p>- Інші операційні доходи 4 62 - 4 - Адміністративні та інші операційні витрати 68 - 3 335 31 3 192 - Таблиця 28.3. Виплати провідному управлінському персоналу 2017 рік 2016 рік Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання Поточні виплати працівникам 3 335 20 3 153 63 Виплати після закінчення трудової діяльності - - - - Виплати під час звільнення - - 39 - Забезпечення оплати відпусток працівників Банку - 347 - 348 Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Групи від операцій з материнською компанією – Національним банком України, тому, що станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Групи в Національному банку та відсоткові доходи від операцій з Національним банком склали 167 303 тис. грн. (63,5% загальних активів) та 26 829 тис. грн. (100% загальних процентних доходів), відповідно. Станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Групи в Національному банку та відсоткові доходи від операцій з Національним банком склали 96 476 тис. грн. (49,9% загальних активів) та 19 402 тис. грн. (100% загальних процентних доходів), відповідно</p>
29	<p>29. Події після дати балансу Після 31 грудня 2017 року не було інших подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до консолідованої фінансової звітності або розкриття в консолідованій фінансовій звітності.</p>