

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР
З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ
НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»**

Окрема фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

ЗМІСТ

	Стор.
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2
ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ	
Окремий звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід	5
Окремий звіт про фінансовий стан	6
Окремий звіт про зміни у власному капіталі.....	7
Окремий звіт про рух грошових коштів	8

Примітки до окремої річної фінансової звітності

1. Інформація про Банк	10
2. Операційне середовище.....	13
3. Основа подання фінансової звітності.....	14
4. Принципи облікової політики.....	14
5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).....	25
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	33
7. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	33
8. Інвестиції в дочірні компанії	34
9. Інвестиційна нерухомість	34
10. Основні засоби та нематеріальні активи	36
11. Інші фінансові активи	37
12. Інші активи	38
13. Кошти банків.....	39
14. Кошти клієнтів.....	39
15. Інші фінансові зобов'язання	40
16. Інші зобов'язання	40
17. Статутний капітал, резервні та інші фонди	41
18. Процентні доходи та витрати.....	42
19. Комісійні доходи та витрати.....	42
20. Інші операційні доходи	43
21. Адміністративні та інші операційні витрати	43
22. Витрати з податку на прибуток.....	44
23. Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	45
24. Управління фінансовими ризиками	45
25. Управління капіталом.....	54
26. Потенційні зобов'язання Банку	56
27. Справедлива вартість активів та зобов'язань	57
28. Операції з пов'язаними сторонами	59
29. Події після дати балансу	60

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, яка достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці окремої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Банку;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності; та
- оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Банку, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Банку і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Окрема фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена керівництвом Банку 26 квітня 2018 року.

Від імені **Правління ПАТ «Розрахунковий центр»:**



Ю. І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2018 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2018 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк»), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, окремого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої 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, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і 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 Банку 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 відповідало 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 окремій 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 окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої 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 окремої фінансової звітності, усі процентні доходи Банку 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 окрему фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

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

Deloitte & Touche

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Окремий звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	18	26 829	19 403
Процентні витрати	18	(24)	-
Чистий процентний дохід		26 805	19 403
Комісійні доходи	19	780	874
Комісійні витрати	19	(113)	(124)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		7 582	6 273
Результат від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж		-	(4)
Результат від операцій з іноземною валютою		23	(3)
Збільшення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(26)	-
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(98)	(72)
Збільшення резервів за зобов'язаннями		(859)	-
Інші операційні доходи	20	3 017	2 616
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(29 775)	(26 242)
Прибуток до оподаткування		7 336	2 721
Витрати з податку на прибуток	22	(1 806)	(630)
Прибуток від діяльності, що триває		5 530	2 091
Прибуток за рік		5 530	2 091
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу за рік		5 530	2 091
ПРИБУТОК НА АКЦІЮ			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	23	179 533	153 100
Чистий та скоригований прибуток на акцію, в українських гривнях	23	30.80	13.66

Затверджено до друку та підписано:

Ю. І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2018 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2018 року

Примітки на сторінках 10-60 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Окремий звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 076	2 331
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	7	165 319	94 272
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		131	131
Інвестиційна нерухомість	9	43 144	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	50 731	95 038
Інші фінансові активи	11	1 116	551
Інші активи	12	721	961
УСЬОГО АКТИВІВ		263 238	193 284
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	596	782
Кошти клієнтів	14	40 314	30 935
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		903	-
Інші фінансові зобов'язання	15	8 028	8 781
Інші зобов'язання	16	1 571	90
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		51 412	40 588
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	206 700	153 100
Нерозподілений прибуток		5 126	(404)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		211 826	152 696
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		263 238	193 284

Затверджено до випуску та підписано:

Ю. І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2018 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2018 року

Примітки на сторінках 10-60 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (у тисячах українських гривень)

Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
31 грудня 2015 року	153 100	26 391	(28 886)	150 605
Прибуток за рік	-	-	2 091	2 091
Покриття збитку за рахунок резервних фондів	-	(26 391)	26 391	-
31 грудня 2016 року	153 100	-	(404)	152 696
Прибуток за рік	-	-	5 530	5 530
Збільшення статутного капіталу	17	53 600	-	53 600
31 грудня 2017 року	206 700	-	5 126	211 826

Затверджено до випуску та підписано:

Ю. І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2018 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2018 року

Примітки на сторінках 10-60 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Окремий звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Прибуток до оподаткування		7 336	2 721
Коригування			
Знос та амортизація	9, 10	2 530	1 937
Чисте зменшення резервів під знецінення активів		26	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж		-	4
Зміни в нарахованих доходах		(521)	921
Зміни в нарахованих витратах		53	583
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями		859	-
Інші грошові кошти, що не є грошовим		890	(434)
Чистий грошовий потік від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		11 173	5 732
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення інших фінансових активів		(474)	(69)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		259	(583)
Чисте зменшення коштів банків		(186)	(74 356)
Чисте збільшення коштів клієнтів		9 379	4 396
Чисте зменшення інших фінансових зобов'язань		(581)	(1 082)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		622	(2 207)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в операційній діяльності до сплати податку на прибуток		20 192	(68 169)
Податок на прибуток, що сплачений		(903)	(6 801)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в операційній діяльності		19 289	(74 970)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
(Придбання)/погашення депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України		(71 000)	2 982
Надходження від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж		-	1
Придбання основних засобів		(934)	(28)
Надходження від реалізації основних засобів		6	-
Придбання та капіталізація нематеріальних активів		(1 216)	(1 421)
Чисті грошові кошти, що (використані в)/отримані від інвестиційної діяльності		(73 144)	1 534
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Випуск власних акцій		53 600	-
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		53 600	-
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(255)	(73 436)
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ на початок періоду	6	2 331	75 767
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ на кінець періоду	6	2 076	2 331

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження) (у тисячах українських гривень)

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2017 року, проценти сплачені у складі грошових коштів від операційної діяльності склали 24 тис. грн (2016: нуль грн) та проценти отримані склали 26 782 тис. грн (2016: 20 372 тис. грн).

Затверджено до випуску та підписано:

Ю. І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2018 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2018 року

Примітки на сторінках 10-60 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Банк

Окрему фінансову звітність Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з угодгування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджено до випуску 17 жовтня 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.

Місцезнаходження та характеру операцій Банку та його основних видів діяльності. ПАТ «Розрахунковий центр» – інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено статтями Закону України «Про депозитарну систему України». ПАТ «Розрахунковий центр» створено на базі Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (далі – ПрАТ «ВДЦП»).

Включною 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 широкого спектру послуг. Інфраструктура передбачає наявність відповідного технологічного обладнання, 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 України «Про депозитарну систему України». Положення про клірингову діяльність та внутрішніх документів

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Банк (продовження)

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 валюті 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;

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Банк (продовження)

- 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. Банк веде свої бухгалтерські записи в українській гривні. На основі економічної сутності операцій та обставин діяльності Банк визначив 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 управлінського персоналу в акціях Банку. Частка управлінського персоналу в статутному капіталі Банку відсутня (управлінський персонал не володіє акціями Банку).

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Банк (продовження)

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.

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів. Банк не є банком з іноземним капіталом.

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 Банку.

Ця окрема фінансова звітність була затверджена до випуску управлінським персоналом Банку 26 квітня 2018 року.

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 2.5% (2016: 2.4%) 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 обов'язкову 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

2. Операційне середовище (продовження)

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.

3. Основа подання фінансової звітності

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2017 фінансовий рік для ПАТ «Розрахунковий центр», в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного банку України на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373, 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку.

Ця окрема фінансова звітність підготовлена на основі припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі і що Банк продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому. Управлінський персонал має намір у подальшому продовжувати діяльність Банку в Україні. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доречним.

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.

Ця окрема фінансова звітність була складена на основі принципу первісної вартості.

Ця окрема фінансова звітність включає лише звітність Банку за роки, що закінчилися 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року. Банк також складає консолідовану фінансову звітність.

4. Принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використовувалися у ході підготовки цієї окремої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

4.1. 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк 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.

4.2. 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 Банку 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 окремого 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.

4.3. Оцінка зменшення корисності (знецінення) фінансових активів

Банк 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), дисконтованих 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), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк 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;

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

- 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 Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку. У разі списання безнадійної заборгованості за основним боргом Банк одночасно списує нараховані проценти та комісії за рахунок сформованих резервів.

4.4. 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 Банк в основному зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом або якщо Банк 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).

4.5. 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 Банку 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.

4.6. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, обліковуються за амортизованою вартістю.

Банк визнає дохід за такими фінансовими активами за ефективною ставкою відсотка від дати їх надбання до дати припинення їх визнання.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

4.1. Інвестиції в дочірні компанії

Інвестиції в дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком і дивідендів, які відповідають визначенням дочірньої компанії Банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Банк обліковує інвестиції в дочірні компанії з дати первісного визнання за методом участі в капіталі.

4.2. Основні засоби

Основні засоби – матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі операційної 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 використання 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 Банком за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу та втраченого від знецінення.

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 відносяться у майбутньому від використання об'єктів основних засобів.

Вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, придбаних за іноземну валюту, оцінюється в грошовій одиниці України в сумі, визначеній 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 вирахуванням накопиченої амортизації та визначених збитків від зменшення корисності.

Зношеність та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного отримання 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 очікуваного строку їх корисного використання. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з першого місяця з дати введення в експлуатацію, а за активами, що вибули – припиняється у повному за датою вибуття місяці. Нарахування амортизації основних засобів не здійснюється на період їх реконструкції, модернізації, будови, дообладнання та консервації. Протягом звітного року Банк не змінював метод амортизації та строки корисного використання.

Вартість основних засобів визнається Банком за датою придбання (створення) об'єкта, якщо він придбаний за грошову суму, або за дату прийняття до обліку, якщо він отриманий безкоштовно.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходження з балансовою вартістю і визнаються в окремому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.

4.9. 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 Банком самостійно та може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом звітного року Банком 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.

4.10. 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 Банком з метою використання в своїй діяльності.

Нематеріальні активи визнаються на балансі Банку 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 Банком 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 Банком 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

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.

4.11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, утримуване Банком 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 сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю 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.

4.12. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

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 Банком 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 Банку є основні засоби (будівлі).

Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються Банком, 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 Банком в складі інших операційних доходів. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо він не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

Отримання Банком основних засобів в оперативний лізинг (оренду) для використання у основній діяльності відбувається на строк, визначений договором лізингу (оренди). Орендовані основні засоби Банком не амортизуються, не переоцінюються та не переглядаються на зменшення корисності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

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 окремому звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами оперативного лізингу (оренди) рівномірно відображається в окремому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід протягом строку лізингу (оренди).

4.13. 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 кеш-рингу) корпоративних клієнтів та банків.

Банк 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 Банком за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. Банк 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, пеналі (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».

4.14. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Власні боргові цінні папери включають векселі, видані Банком. Власні боргові цінні папери обліковуються за собівартістю. Строк погашення векселів – за вимогою векселедержателя. Коли Банк викупає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються з окремого звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою включається до складу окремого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід. Станом на 31 грудня 2017 року в балансі Банку обліковувався вексель, виданий Банком, який був перед'явлений до оплати та частково оплачений. Несплачений залишок векселя включений Банком до окремого звіту про фінансовий стан до статті «Інші фінансові зобов'язання».

4.15. Резерви за зобов'язаннями

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або економічне 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.

4.16. Податок на прибуток

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. 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 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.

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чию дивідендну політику контролює Банк, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

Невизначені податкові позиції. Управлінський персонал переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються управлінським персоналом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком 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 управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

4.17. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається і обліковується за амортизованою вартістю.

4.18. Статутний капітал та резервні фонди

З метою забезпечення статутної діяльності Банк відповідно до законодавства України формує статутний капітал. Статутний капітал Банку – це капітал, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку. 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

Збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових вкладів, внесених у національній валюті України. Банк має право збільшувати або зменшувати статутний капітал 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.

Відхилення, 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.

Банк формує резервний фонд на покриття передбачених збитків по всіх статтях активів та пасивів фінансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% збитків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

4.1 Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Дивіденди показуються в звітності у складі капіталу Банку в період, 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 з законодавством України, сума накопиченого нерозподіленого прибутку до розподілу обчислюється залишком накопиченого нерозподіленого прибутку.

4.2 Визнання доходів і витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Прямі доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що залучені Банком. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визнаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України.

Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, до яких ефективна ставка не застосовується (кредити овердрафт, відкриті кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу), для визначення процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком:

- при визнанні доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, до яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- при визнанні доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, до яких застосовується номінальна ставка відсотка (кредити овердрафт, відкриті кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу);
- при визнанні доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, до яких застосовується номінальна ставка відсотка (кредити овердрафт, відкриті кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу);

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Приписки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

Відсотні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. За такими доходами Банк, за необхідності, формує резерви.

Відсотні доходи до отримання нараховані доходи списуються за рішенням Правління Банку за зменшенням сформованого резерву.

Облік операцій в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- виправки 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.

Доходи 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. Банк 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.

З операціями з цінними паперами та іноземною валютою Банк 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 облікового курсу гривні до іноземних валют.

Витрати за податками та іншими зборами визнаються в тому періоді, за який вони налічуються або в якому відбувається їх сплата з урахуванням строків, встановлених законодавством України.

4. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності після 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, що вимірюються в іноземній валюті, переоцінюються в національній валюті на кожну звітну дату за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату звітності. Зміни в оцінці монетарних активів та зобов'язань, що вимірюються в іноземній валюті, визнаються в оцінці фінансової звітності. Зміни в оцінці нефінансових активів та зобов'язань, що вимірюються в іноземній валюті, визнаються в оцінці фінансової звітності, якщо ці зміни стосуються вартості в національній валюті.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

В окремому 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

4.22. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до окремого 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 Банком не здійснювався взаємозалік активів і зобов'язань. Статті активів та зобов'язань обліковуються Банком в розгорнутому вигляді.

4.23. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банк 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 Банку.

Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань. У Банку відсутнє юридичне або очікуване зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

4.24. Інформація за операційними сегментами

У 2017 році діяльність Банку здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – клірингові послуги учасникам ринку цінних паперів та операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України.

З точки зору економічного ризику всі активи Банку знаходяться в Україні, тому в окремій фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за географічною ознакою та за сегментами.

Протягом 2017 року Банк отримав процентні доходи від одного контрагента.

Протягом 2016 року Банк отримав процентні доходи від двох контрагентів (частка кожного окремого контрагента становить 0,001% та 99,999% відповідно).

4.25. Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

4. Принципи облікової політики (продовження)

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 Банку належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі.

4.26. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Складання окремої фінансової звітності відбувається із застосуванням управлінським персоналом Банку 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 окремій фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді управлінського персоналу та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими. 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. Банк 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, управлінський персонал Банку 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. Управлінський персонал Банку 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. Управлінський персонал Банку 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 управлінський персонал Банку 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.

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

5.1. Поправки до МСФЗ, які впливають на суми, відображені в окремій фінансовій звітності

У поточному році були прийняті до застосування такі нові і переглянуті стандарти і тлумачення, які вплинули на суми, відображені у цій окремій фінансовій звітності:

- Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації;

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») (продовження)

- Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років – Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших підприємствах».

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації

Банк застосував ці поправки уперше у поточному році. Ці поправки вимагають, щоб банки розкривали інформацію, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінювати зміни у зобов'язаннях, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами.

Застосування цих поправок не завдало жодного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків

Банк застосував ці поправки уперше у поточному році. Поправки надають роз'яснення щодо способів оцінки банком того, чи матиме він достатню суму майбутніх оподатковуваних прибутків, за рахунок яких зможе реалізувати тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню у цілях оподаткування.

Застосування цих поправок не завдало жодного впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років

Банк застосував поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання», які належать до щорічних вдосконалень МСФЗ за період 2014-2016 років, уперше в поточному році. В МСФЗ 12 стверджується, що Банку не потрібно подавати узагальнену фінансову інформацію стосовно часток у дочірніх, асоційованих або спільних підприємствах, класифікованих як утримувані для продажу. Ці поправки дають роз'яснення, що це є єдиним звільненням від вимог розкриття інформації згідно з МСФЗ 12 для таких часток.

Застосування цих поправок не завдало жодного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

5.2. Нові і переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

Банк не прийняв до застосування такі нові і переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»¹;
- МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (та відповідні роз'яснення)¹;
- МСФЗ 16 «Оренда»²;
- Тлумачення КТ МСФЗ 22 «Операції в іноземних валютах та виплата авансу»¹;
- Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»²;
- Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій платежів на основі акцій¹;
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством³;

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») (продовження)

- Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – Передача об'єктів інвестиційної нерухомості¹;
- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією²;
- Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Довгострокові інвестиції в асоційовані та спільні підприємства²;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років¹;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років².

¹ Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

² Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

³ Дата вступу в силу буде повідомлена пізніше, при чому дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, запровадив нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. В МСФЗ 9 у подальшому були внесені поправки у жовтні 2010 року, якими включено вимог до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань та припинення їх визнання, а у листопаді 2013 року для включення нових вимог щодо загального обліку хеджування. Ще один переглянутий варіант МСФЗ 9 був випущений у липні 2014 року, головним чином, для включення а) вимог щодо зменшення корисності фінансових активів та б) поправок до вимог класифікації та оцінки шляхом запровадження категорії оцінки за «справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів» для певних видів простих боргових інструментів.

Основні вимоги МСФЗ 9 передбачають наступне:

- **Класифікація та оцінка фінансових активів.** Усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСФЗ 9, у подальшому мають оцінюватись за амортизованою або справедливою вартістю. При цьому інвестиції у фінансові активи, які утримуються у рамках моделі, контрактні умови якої передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму оцінюються за амортизованою вартістю. Боргові інструменти, які утримуються у рамках моделі, мета якої досягається за рахунок як надходження грошових потоків за договорами, так і продажу активів, і які мають контрактні умови, які передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму відображаються у складі інших сукупних доходів.

Усі інші інвестиції у боргові інструменти та інвестиції у власний капітал оцінюються за їх справедливою вартістю. Окрім того, згідно з МСФЗ 9 підприємства можуть робити безумовний вибір подавати подальші зміни у справедливій вартості інвестиції у власному капіталі (яка не утримується для торгівлі, а також не є умовною компенсацією, яка визнається покупцем в операції об'єднання підприємств, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств») у складі інших сукупних доходів з визнанням у складі прибутку або збитку тільки доходів з дивідендами.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») (продовження)

- **Класифікація і оцінка фінансових зобов'язань.** Стосовно оцінки фінансових зобов'язань, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, МСФЗ 9 вимагає, щоб сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання, подавалась у складі інших сукупних доходів, за винятком випадків коли визнання впливу змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання у складі інших сукупних доходів може створити або збільшити дисбаланс в обліку прибутку або збитку. Зміни справедливої вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання, не підлягають подальшій перекласифікації до звіту про прибуток або збиток. Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, визначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, подається у складі прибутку або збитку.
- **Зменшення корисності.** Стосовно зменшення корисності фінансових активів МСФЗ 9 вимагає використання моделі очікуваних кредитних збитків, на противагу до моделі понесених кредитних збитків згідно з МСБО 39. Модель очікуваних кредитних збитків вимагає обліковувати очікувані кредитні збитки та зміни у цих очікуваних кредитних збитках на кожну звітну дату для відображення змін у кредитному ризику з моменту первісного визнання. Іншими словами, більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку;
- **Облік хеджування.** Нові загальні вимоги обліку хеджування зберігають три види механізмів обліку хеджування, які наразі є доступними згідно з МСБО 39. Згідно з МСФЗ 9 запроваджується більша гнучкість до видів операцій, які дають право на використання обліку хеджування, зокрема, ширшим стає перелік видів інструментів, які можуть кваліфікуватися як інструменти хеджування, та види компонентів ризику за нефінансовими статтями, які дають право на використання обліку хеджування. Окрім того, тестування на предмет ефективності було переглянуто і замінене на принцип «економічних відносин». Ретроспективна оцінка ефективності хеджування також більше не вимагається. Були запроваджені підвищені вимоги до розкриття інформації про діяльність підприємства з управління ризиками.

На основі аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року і фактів та обставин, які існують на цю дату, усі суттєві фінансові активи та фінансові зобов'язання будуть продовжувати оцінюватись на тій самій основі, що наразі прийнята до застосування згідно з МСБО 39.

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, які зазнали зменшення корисності внаслідок дії кредитного ризику (РОСІ), очікувані кредитні збитки будуть оцінюватись із використання резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати (іменуються як Етап 1); або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів (іменуються як Етап 2 та Етап 3).

Резерв на покриття збитків за очікуваними кредитними збитками на весь строк дії фінансових інструментів вимагатиметься для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітка до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») (продовження)

Для виключення прогнозової макроекономічної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків Банк аналізуватиме залежність від дефолту за макроекономічними змінними величинами, такими як валовий внутрішній продукт, рівень інфляції, рівень безробіття, ціни на нерухомість та інфляційний індекс.

Український персонал Банку очікує, що застосування моделі очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 призведе до більш раннього визнання кредитних збитків за відповідними фінансовими активами, проте не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 визначає єдину комплексну модель, яку підприємства мають використовувати для оцінки доходів від реалізації, які виникають за договорами з клієнтами. Після набуття чинності МСФЗ 15 замінить поточні рекомендації щодо визнання доходів, у тому числі МСБО 18 «Дохід від реалізації», МСБО 11 «Договори на будівництво» та відповідні тлумачення.

Основним принципом МСФЗ 15 є те, що підприємство повинно визнавати доходи від реалізації для відображення передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, яка відображає суму компенсації, на яку підприємство, як передбачається, матиме право в обмін за ці товари та послуги. Зокрема, стандарт передбачає застосування єдиної моделі для визнання доходів на основі п'яти етапів:

- виявлення договору з клієнтом;
- виявлення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на зобов'язання щодо виконання у договорах;
- визнання доходів від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство задовольняє зобов'язанням щодо виконання.

Згідно з МСФЗ 15 підприємство визнає доходи від реалізації тоді, коли (або як тільки) задоволене виконання зобов'язань, тобто коли «контроль» над товарами або послугами, який супроводжує виконання конкретних зобов'язань, був переданий клієнту. Набагато більше нормативних рекомендацій було додано в МСФЗ 15 стосовно конкретних сценаріїв. Окрім того, МСФЗ 15 запроваджує ширші вимоги до розкриття інформації.

У червні 2016 року РМСБО випустила Роз'яснення до МСФЗ 15 стосовно виявлення зобов'язань щодо виконання, аналізу відношень «принципал-агент», а також рекомендацій із застосування ліквідування.

На думку управлінського персоналу, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель для визначення угод оренди та порядку обліку з боку як орендодавця, так і орендаря. Після набуття чинності МСФЗ 16 замінить поточні рекомендації з оренди, включно з МСБО 17 «Оренда» та відповідними тлумаченнями.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») (продовження)

МСФЗ 16 розрізняє договори оренди та договори надання послуг на основі того, чи контролює клієнт ідентифікований актив. Розподіл на операційну оренду (позабалансовий облік) та фінансову оренду (балансовий облік) вилучається з обліку орендаря, замість цього використовується модель, згідно з якою орендар має визнавати актив у вигляді права використання та відповідне зобов'язання стосовно усіх договорів оренди (тобто усе на балансовому обліку), за виключенням короткострокових договорів оренди та оренди активів з низькою вартістю.

Актив у вигляді права на використання первісно визнається за первісною вартістю і у подальшому оцінюється за первісною вартістю (з урахуванням певних виключень), за врахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності, із коригуванням на переоцінку зобов'язання за договорами оренди. Зобов'язання за договорами оренди первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не виплачених на відповідну дату. У подальшому зобов'язання за договорами оренди коригується на виплати відсотків та орендних платежів, а також, окрім іншого, на вплив змін у договорах оренди. Окрім того, класифікація потоків грошових коштів також зазнає впливу у результаті того, що виплати за договорами операційної оренди згідно з МСБО 17 подаються як потоки грошових коштів від операційної діяльності; у той час як, згідно з моделлю МСФЗ 16, орендні платежі розбиватимуться на виплату основної суми та відсотків, які подаватимуться як потоки грошових коштів від фінансової та операційної діяльності, відповідно.

На відміну від обліку орендаря, облік з боку орендодавця згідно з МСФЗ 16 залишився практично без змін у порівнянні з вимогами МСБО 17 і вимагає від орендодавця класифікувати договори оренди на операційну або фінансову оренду.

Окрім того, МСФЗ 16 істотно розширив вимоги до розкриття інформації.

На думку управлінського персоналу, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – Передача об'єктів інвестиційної нерухомості

Ці поправки дають роз'яснення стосовно того, що переведення об'єктів до або зі складу інвестиційної нерухомості вимагає від підприємства проведення оцінки, чи відповідає або не відповідає такий об'єкт визначенню інвестиційної нерухомості, із наданням відповідних доказів, які піддаються спостереженню, що така зміна у використанні відбулася. Поправки також роз'яснюють, що ситуації, окрім перелічених в МСБО 40, можуть свідчити про зміну у використанні і що така зміна у використанні можлива для об'єктів незавершеного будівництва (тобто зміна у використанні не обмежується тільки завершеними об'єктами нерухомості).

Поправки набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2018 року, причому дозволяється дострокове застосування. Підприємства можуть застосовувати ці поправки або ретроспективно (якщо це можливо без використання ретроспективного підходу), або перспективно. Застосовуються спеціальні перехідні положення.

На думку управлінського персоналу, застосування поправок матиме вплив на окрему фінансову звітність Банку у майбутніх періодах у випадках, коли відбуватиметься зміна у використанні будь-яких з об'єктів нерухомості.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») (продовження)

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством

Поправки до МСФЗ 10 і МСБО 28 мають справу із ситуаціями, коли відбувається продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. Зокрема, у поправках зазначається, що прибутки або збитки, які виникають у результаті втрати контролю над дочірнім підприємством, яке не являє собою бізнесу, в операції з асоційованим або спільним підприємством, яке обліковується із використанням методу участі в капіталі, визнаються у складі прибутку або збитку материнської компанії лише у розмірі часток володіння непов'язаних інвесторів у цьому асоційованому або спільному підприємстві. Аналогічно прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки інвестицій, збережених у будь-якому колишньому дочірньому підприємстві (яке стало асоційованим або спільним підприємством і обліковується із використанням методу участі в капіталі), до їхньої справедливої вартості, визнаються у прибутку або збитку колишньої материнської компанії лише у розмірі часток володіння непов'язаних інвесторів у новому асоційованому або спільному підприємстві.

На думку управлінського персоналу, застосування поправок не матиме впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Тлумачення КТ МСФЗ 22 «Операції в іноземних валютах та виплата авансу»

Тлумачення КТ МСФЗ 22 встановлює способи визначення «дати операції» для цілей визначення курсу обміну валют, який використовується на момент первісного визнання активу, витрат або доходів, коли виплата була здійснена або отримана авансом в іноземній валюті, що призвело до визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання (наприклад, депозиту, який не піддається відшкодуванню, або доходів майбутніх періодів).

У тлумаченні зазначається, що датою операції є дата, на яку банк первісно визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, які виникають у результаті виплати або отримання авансового платежу. Якщо існує більше одного авансового платежу або надходження коштів авансом, тлумачення вимагає від банку визначити дату операції для кожної виплати або надходження авансової компенсації.

Тлумачення набуває чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2018 року, причому дозволяється дострокове застосування. Банк може застосовувати це тлумачення або ретроспективно, або перспективно. Для перспективного застосування існують спеціальні перехідні положення.

На думку управлінського персоналу, застосування тлумачення не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»

Тлумачення КТ МСФЗ 23 встановлює способи визначення облікової податкової позиції у випадках, коли існує невизначеність стосовно порядку стягнення податків. Тлумачення вимагає, щоб Банк:

- * визначав, чи проводиться оцінка непевних податкових позицій; та
- оцінював, чи існує вірогідність прийняття відповідним податковим органом непевного податкового порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого для використання підприємством у своїх податкових деклараціях;

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») (продовження)

- якщо так, Банк повинен узгодити свою облікову податкову позицію відповідно до порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, у своїх податкових деклараціях;
- якщо ні, Банк повинен відобразити вплив від цієї невизначеності під час визначення своєї облікової податкової позиції.

Тлумачення набуває чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2019 року, причому дозволяється дострокове застосування. Підприємства можуть застосовувати це тлумачення або повністю ретроспективно (якщо це можливо без використання ретроспективного підходу), або застосовувати модифікований ретроспективний підхід без перерахування порівняльних даних.

На думку управлінського персоналу, застосування тлумачення не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років

До щорічних вдосконалень належать поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», які не є обов'язковими для застосування Банком.

Поправки до МСБО 28 дають роз'яснення, що організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, та інші подібні підприємства можуть обирати оцінку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, окремо для кожного асоційованого або спільного підприємства, і що такий вибір необхідно зробити на момент первісного визнання асоційованого або спільного підприємства. Що стосується такого вибору для підприємства, яке не є інвестиційним підприємством, то для збереження застосування оцінки за справедливою вартістю, яку використовували його асоційовані та спільні підприємства, які не є інвестиційними підприємствами, під час застосування методу участі в капіталі, поправки дають аналогічні роз'яснення, що такий вибір є доступним для кожного асоційованого підприємства або спільного підприємства, які є інвестиційними підприємствами. Поправки застосовуються ретроспективно, причому дозволяється дострокове застосування.

Поправки як до МСФЗ 1, так і МСБО 28 набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2018 року.

На думку управлінського персоналу, застосування поправок не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років внесли поправки до декількох стандартів.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» дають роз'яснення, що коли підприємство отримує контроль над господарською одиницею, яка є спільною діяльністю, воно здійснює переоцінку часток, раніше утримуваних у цій господарській одиниці. Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» дають роз'яснення, що коли підприємство отримує спільний контроль над господарською одиницею, яка є спільною діяльністю, то підприємство не здійснює переоцінку часток, раніше утримуваних у цій господарській одиниці.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» дають роз'яснення, що усі податкові наслідки від дивідендів (тобто розподілу прибутку) мають визнаватися у складі прибутку або збитку, незалежно від способу виникнення податків.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») (продовження)

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» дають роз'яснення, що якщо будь-яка позика залишається непогашеною після того, як відповідний актив готовий до використання або продажу за призначенням, то для цілей розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками ця позика стає частиною коштів, які підприємство позичає.

Усі поправки набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2019 року.

На думку управлінського персоналу, застосування поправок не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кошти в Національному банку України	1 984	2 202
Кореспондентські рахунки у банках України	118	129
Резерв за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України	(26)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 076	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 не прострочені та не знецінені. 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 справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів представлена у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 28.

7. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	165 319	94 272
Резерв під знецінення депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України	-	-
Усього депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за мінусом резервів під знецінення	165 319	94 272

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

7. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені. 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 сторонами подана у Примітці 28.

8. Інвестиції в дочірні компанії

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк мав інвестиції в такі дочірні компанії:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року	
ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» (дочірнє підприємство)	Україна	96,875%	96,875%	Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
ДП «Технічний центр «МФС» (дочірнє підприємство)	Україна	96,875%	96,875%	Розробка програмного забезпечення

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року балансова вартість інвестицій в дочірні компанії Банку дорівнювала нулю.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» володіло 100% статутного капіталу ДП «Технічний центр «МФС».

9. 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)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

9. Інвестиційна нерухомість (продовження)

Банк володіє об'єктами інвестиційної нерухомості на правах власності.

За 2017 рік Банк визнав в окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід від оренди інвестиційної 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

10. Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні Ділянки	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (мебл)	Інші основні засоби	Матеріальні необоротні активи	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	1 454	233	147	292	-	242	4 336	95 536	
Первісна вартість	5 025	89 813	5 132	831	1 854	741	787	242	5 524	109 949	
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(6 006)	(3 678)	(598)	(1 707)	(449)	(787)	-	(1 188)	(14 413)	
Надходження	-	-	-	-	-	-	28	-	31	59	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 390	
Вибуття:											
Вибуття первісної вартості	-	-	(9)	-	-	-	-	-	-	(1)	
Вибуття зносу	-	-	(299)	-	(46)	-	(46)	-	(4)	(395)	
Амортизаційні відрахування	-	(734)	(498)	(90)	(86)	(40)	(28)	-	3	385	
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	5 025	83 073	947	143	61	252	-	242	5 295	95 038	
Первісна вартість	5 025	89 813	4 833	831	1 808	741	769	242	6 941	111 003	
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(6 740)	(3 886)	(688)	(1 747)	(489)	(769)	-	(1 646)	(15 965)	
Надходження	-	-	689	-	58	-	50	148	147	1 092	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	123	-	-	14	-	-	-	1 069	
Вибуття:											
Вибуття первісної вартості	-	-	(5)	(84)	-	(3)	-	(390)	(449)	(931)	
Вибуття зносу	-	-	(169)	(636)	(146)	(8)	(46)	(390)	(767)	(2 162)	
Амортизаційні відрахування	-	(812)	(323)	(39)	146	5	46	-	318	1 231	
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість» (первісна вартість)	-	(46 446)	-	-	(31)	(40)	(50)	-	(545)	(1 840)	
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість» (знос)	-	2 612	-	-	-	-	-	-	-	(46 446)	
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	5 025	38 427	1 431	20	88	223	-	-	5 517	50 731	
Первісна вартість	5 025	43 367	5 476	195	1 720	747	773	-	7 390	64 693	
Знос на кінець звітного періоду	-	(4 940)	(4 045)	(175)	(1 632)	(524)	(773)	-	(1 873)	(13 962)	

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

10. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Банк станом на 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 4 949 тис. грн (31 грудня 2016 року: 5 099 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року змін балансової вартості основних засобів за результатами проведення тесту на знецінення основних засобів не виникло.

11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші фінансові активи	1 205	731
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(89)	(180)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 116	551

Інші фінансові активи в сумі 1 205 тис. грн станом на 31 грудня 2017 року складаються із:

- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 1 136 тис. грн;
- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 69 тис. грн.

Інші фінансові активи в сумі 731 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 – 65 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)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

11. Інші фінансові активи (продовження)

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	1 133	525
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	1 205	731
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(89)	(180)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 116	551

Аналіз інших фінансових активів за строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість інших фінансових активів подана у Примітці 27.

12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Передоплата за послуги	338	474
Витрати майбутніх періодів	289	435
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	90	-
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	5	64
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	8
Резерв під інші активи	(1)	(20)
Усього інших активів за мінусом резервів	721	961

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами 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)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

12. Інші активи (продовження)

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)

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 Банк не мав невиконаних зобов'язань за коштами банків та процентами за ними, не надавав в заставу активи для забезпечення 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 справедливу вартість коштів банків подана у Примітці 27.

14. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кошти клієнтів в розрахунках	29 633	11 860
Поточні рахунки	10 681	19 075
Усього коштів клієнтів	40 314	30 935

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року відсутня.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

14. Кошти клієнтів (продовження)

Аналіз коштів клієнтів за строками виплат поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливу вартість коштів клієнтів подана у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами 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	73.506	11 860	38.338
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	6 645	16.483	12 773	41.290
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	3 752	9.307	5 747	18.578
Діяльність приватних охоронних служб	127	0.315	158	0.511
Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг	19	0.047	308	0.996
Інші	138	0.342	89	0.287
Усього коштів клієнтів	40 314	100	30 935	100

15. Інші фінансові зобов'язання

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	6 439	7 000
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку	1 478	1 598
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	98	150
Інші фінансові зобов'язання	13	33
Усього інших фінансових зобов'язань	8 028	8 781

Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливу вартість інших фінансових зобов'язань подана у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 28.

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	209	90
Усього	1 571	90

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

16. Інші зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 року резерви за зобов'язаннями сформовані Банком за справою, що знаходиться у провадженні судів за майновими вимогами до ПАТ «Розрахунковий центр».

Зазначена справа є трудовим спором про визнання звільнення з посади працівника Банку незаконним, поновлення на посаді та стягнення з Банку на користь працівника середньої заробітної плати за час вимушеного прогулу, а також стягнення моральної шкоди.

У зв'язку з тим, що Банк оцінює ризик програшу даної справи, як високий, в результаті чого можуть бути понесені суттєві збитки, Банком було сформовано резерв під ймовірні судові зобов'язання згідно МСФЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Станом на 31 грудня 2016 року Банк оцінював ризик програшу даної справи, як середній та розкривав в окремій фінансовій звітності потенційні зобов'язання за судовою справою у сумі 580 тис. грн (Примітка 26).

17. Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2016 статутний капітал Банку був поділений на 153 100 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 000 гривень кожна. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Обмеження за акціями відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 31 грудня 2016 року всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

Кожна акція дає право її власнику – акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку. Одна проста акція надає акціонеру один голос під час вирішення питань на загальних зборах акціонерів Банку, окрім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери Банку можуть мати інші права, передбачені Статутом Банку 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 Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося.

Протягом 2017 року загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку 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 та отримано в НКЦПФР свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку на загальну суму 206 700 тис. грн. Таким чином станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал Банку 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 звітний 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 Банку. В квітні 2016 року Рішенням Загальних зборів акціонерів резервний фонд Банку у сумі 26 391 тис. грн був направлений на покриття збитків. Станом на 31 грудня 2017 року резервний фонд Банку не сформований.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

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 з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

19. Комісійні доходи та витрати

	2017 рік	2016 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	780	874
Усього комісійних доходів	780	874
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(113)	(124)
Усього комісійних витрат	(113)	(124)
Чистий комісійний дохід	667	750

Інформація про комісійні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

20. Інші операційні доходи

	2017 рік	2016 рік
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	2 799	313
Авансові платежі клієнтів за надані послуги, які визнані доходами у зв'язку з закінченням строку позовної давності	-	2 084
Інші доходи	218	219
Усього операційних доходів	3 017	2 616

До складу інших операційних доходів за 2017 рік входять:

- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем – 202 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.

До складу інших операційних доходів за 2016 рік входять:

- штрафи, пені отримані – 180 тис. грн;
- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем – 27 тис. грн;
- повернення судового збору – 12 тис. грн.

Інформація про інші операційні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

21. Адміністративні та інші операційні витрати

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Витрати на утримання персоналу		(17 648)	(17 702)
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	(1 295)	(1 476)
Витрати на охорону		(814)	(896)
Амортизація інвестиційної нерухомості	9	(690)	-
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	10	(545)	(461)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(463)	(10)
Сплата інших податків 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		(652)	(346)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(29 775)	(26 242)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

21. Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

Інші витрати за 2017 рік включають наступне:

- господарські витрати – 223 тис. грн;
- витрати на інформаційні послуги – 129 тис. грн;
- витрати на переклад документів – 99 тис. грн;
- витрати на сплату членських внесків – 44 тис. грн;
- витрати на паливно-мастильні матеріали – 42 тис. грн;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів – 33 тис. грн;
- витрати на публікацію оголошень – 21 тис. грн;
- витрати на відрядження – 17 тис. грн;
- штрафи та пені, сплачені Банком – 14 тис. грн;
- витрати на отримання ліцензій – 11 тис. грн;
- інші витрати – 19 тис. грн.

Інші витрати за 2016 рік включають наступне:

- 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 інформаційні послуги – 18 тис. грн;
- витрати на публікацію оголошень – 11 тис. грн;
- витрати на отримання ліцензій – 9 тис. грн;
- витрати на відрядження – 9 тис. грн;
- штрафи та пені, сплачені Банком – 6 тис. грн;
- інші витрати – 19 тис. грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

22. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток

	2017 рік	2016 рік
Поточний податок на прибуток	(1 806)	(612)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	(18)
Усього витрати податку на прибуток	(1 806)	(630)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми витрат з податку на прибуток

	2017 рік	2016 рік
Прибуток до оподаткування	7 336	2 721
Податок за встановленою податковою ставкою	1 320	490
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	486	140
Витрати з податку на прибуток	1 806	630

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Витрати з податку на прибуток (продовження)

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)	-

23. Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій Банку		5 530	2 091
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	179.5	153.1
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (гривень)		30.80	13.66

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 звітному 2017 році становив 30.80 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 звітному 2016 році становив 13.66 грн.

24. Управління фінансовими ризиками

Банківській 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 Банку, а кожний працівник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

Згідно Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» Банк 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 Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 Банку, 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 Банку 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 Банку. Аналізується достатність сформованих резервів за активними операціями Банку.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів колегіальним органам і посадовим особам Банку 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 Банку встановлює ліміти кредитування на підставі колегіального рішення. Ліміти кредитування передбачають обмеження по сумі та строку погашення фінансового інструменту.

Моніторинг кредитного ризику – це комплекс дій Банку 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).

Банк 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 окремому звіті про фінансовий стан та сумах зобов'язань згідно з контрактами.

Ринковий ризик. Банк 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 Банку та на вартість капіталу, встановлюються ліміти відкритої валютної позиції.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк 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.

Банк 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 Банку 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 Банку.

Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капіталу Банку та щоденний контроль за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, виявлення відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень. З цією метою Банк 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%.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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	-	-	-
Інші фінансові активи	1 116	-	-	-	551	-	-	-
Усього фінансових активів	168 393	37	81	-	97 029	119	5	1
Фінансові зобов'язання								
Кошти банків	596	-	-	-	782	-	-	-
Кошти клієнтів	40 278	36	-	-	30 902	33	-	-
Інші фінансові зобов'язання	8 028	-	-	-	8 781	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	48 902	36	-	-	40 465	33	-	-
Чиста позиція	119 491	1	81	-	56 564	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 %	-	-	7	7
Послаблення долара США на 10 %	-	-	(7)	(7)
Зміцнення євро на 10 %	7	7	-	-
Послаблення євро на 10 %	(7)	(7)	-	-

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процентний ризик. Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого процентний ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід/капітал Банку.

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 Банку.

Основною метою управління процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змін процентних ставок на фінансовий результат і капітал Банку.

Управління процентними ризиками здійснюється за допомогою наступних методів та інструментів:

- встановлення та перегляд кривих дохідності із залучення та розміщення коштів в розрізі валют;
- встановлення процентного спреду як цільового показника діяльності Банку;
- структурне управління балансом Банку та його позабалансовою позицією;
- аналіз можливих сценаріїв і моделювання;

За всіма фінансовими активами та зобов'язаннями Банк 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 Банк може понести збитки при збільшенні розміру процентних ставок.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ризик фінансових втрат, пов'язаний з нездатністю Банку своєчасно і в повному обсязі виконати свої зобов'язання. Джерелом ризику ліквідності є невідповідність активів та пасивів Банку 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 Банку.

Політика Банку у сфері управління ризиком ліквідності націлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та прибутковості операцій, що здійснюються Банком.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Банку 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 Банку 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 1 березня 2016 року №129.

Основними джерелами формування ресурсної бази є залучені кошти інших банків та кошти клієнтів Банку.

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%.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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	40 314	40 314	30 935	30 935
Інші фінансові зобов'язання	8 028	8 028	8 781	8 781
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	48 938	48 938	40 498	40 498

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	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 076	2 076
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	165 319	165 319
Інші фінансові активи	1 116	1 116
Усього фінансових активів	168 511	168 511
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	596	596
Кошти клієнтів	40 314	40 314
Інші фінансові зобов'язання	8 028	8 028
Усього фінансових зобов'язань	48 938	48 938
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	119 573	119 573
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	119 573	

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 331	2 331
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	94 272	94 272
Інші фінансові активи	551	551
Усього фінансових активів	97 154	97 154
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	782	782
Кошти клієнтів	30 935	30 935
Інші фінансові зобов'язання	8 781	8 781
Усього фінансових зобов'язань	40 498	40 498
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	56 656	56 656
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	56 656	

25. Управління капіталом

Одним із найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (Н1) Банком 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

25. Управління капіталом (продовження)

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.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк дотримувався норм за показниками капіталу, а саме: мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року, зі змінами та доповненнями.

Станом на 31 грудня 2017 року регулятивний капітал Банку (норматив Н1) становив 208 151 тис. грн (при мінімальному розмірі регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України 200 000 тис. грн).

Так як Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, інформація щодо структури капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал, не надається.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

26. Потенційні зобов'язання Банку

а) Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 грудня 2017 року Банк не має потенційних зобов'язань, окрім тих, що відображені в окремому звіті про фінансовий стан (Примітка 16). Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав потенційні зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді, в яких Банк виступає в якості відповідача на загальну суму 580 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк 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 Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій окремій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2017 року Банк не укладав 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 31 грудня 2017 року Банк не виступав орендаром за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди).

г') Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Станом на 31 грудня 2017 року Банк не мав 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 31 грудня 2017 року Банк не надавав в заставу власні активи та активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

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 справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Банк 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 окремому 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)	спостережні дані (рівень II)	ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 076	-	2 076	2 076
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	165 319	-	165 319	165 319
Інші фінансові активи	-	-	1 116	1 116	1 116
Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита	-	167 395	1 116	168 511	168 511
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	596	-	596	596
Кошти клієнтів	-	40 314	-	40 314	40 314
Інші фінансові зобов'язання	-	-	8 028	8 028	8 028
Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита	-	40 910	8 028	48 938	48 938

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

27. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

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 окремому 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)	спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 331	-	2 331	2 331
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	94 272	-	94 272	94 272
Інші фінансові активи	-	-	551	551	551
Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита	-	96 603	551	97 154	97 154
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	782	-	782	782
Кошти клієнтів	-	30 935	-	30 935	30 935
Інші фінансові зобов'язання	-	-	8 781	8 781	8 781
Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита	-	31 717	8 781	40 498	40 498

Справедлива вартість усіх фінансових активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року, оцінених для цілей цього розкриття, не відрізняється суттєво від їх балансової вартості.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти та їх еквіваленти (контрактна процентна ставка 0%)	1 984	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12.5-14.5%)	165 319	-	-	-
Інші активи	2	1	-	2
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	12	-	6 653
Інші фінансові зобов'язання	-	6 439	367	-

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	26 829	-	-	-
Комісійні доходи	2	3	-	45
Інші операційні доходи	4	12	-	74
Адміністративні та інші операційні витрати	68	-	3 016	-

Таблиця 28.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти та їх еквіваленти (контрактна процентна ставка 0%)	2 202	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12-14%)	94 272	-	-	-
Інші активи	2	1	-	1
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	300	-	55
Інші фінансові зобов'язання	-	7 000	411	-

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	19 402	-	-	-
Комісійні доходи	2	2	-	2
Інші операційні доходи	4	8	-	7
Адміністративні та інші операційні витрати	31	-	3 192	-

Таблиця 28.5. Виплати провідному управлінському персоналу

	2017 рік		2016 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3 016	20	3 153	63
Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
Виплати під час звільнення	-	-	39	-
Забезпечення оплати відпусток	-	347	-	348

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Банку від операцій з материнською компанією – Національним банком України, тому що станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку в Національному банку та процентні доходи від операцій з Національним банком склали 167 305 тис. грн (63,5% загальних активів) та 26 829 тис. грн (100% загальних процентних доходів), відповідно.

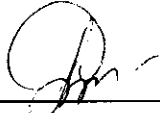
Станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку в Національному банку та процентні доходи від операцій з Національним банком склали 96 476 тис. грн (49,9% загальних активів) та 19 402 тис. грн (100% загальних процентних доходів), відповідно.

29. Події після дати балансу

Після 31 грудня 2017 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до окремої фінансової звітності або розкриття в окремій фінансовій звітності.


Ю. І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2018 року


С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2018 року