

Титульний аркуш

25.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 51

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

Шаповал Юрій Іванович

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
2. Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35917889
4. Місцезнаходження: 04107, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, Тропініна, 7-Г
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 585-42-42, (044) 481-00-99
6. Адреса електронної пошти: legal_dep@settlement.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 24.04.2019, Протокол № 7
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html>

(адреса сторінки)

25.04.2019

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	X
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	X
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- У складі річної інформації за 2018 рік відсутні:
- інформація щодо посади корпоративного секретаря, оскільки на цю посаду нікого не призначено;
- інформація про рейтингове агентство, оскільки рейтингова оцінка емітента або його цінних паперів не проводилась;
- інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента, оскільки філіали або інші відокремлені структурні підрозділи відсутні;
- інформація про судові справи емітента, оскільки подібні справи відсутні;
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента, оскільки посадові особи акціями емітента не володіють;
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення, оскільки винагороди або компенсації посадовим особам емітента в разі їх звільнення не виплачувались;
- інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних

паперів емітентом, оскільки укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів не було, тому завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, та інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не розкривається; інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких акціонерів протягом року не було; інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких осіб протягом року не було; інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких осіб протягом року не було;

інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, оскільки у відношенні цінних паперів ПАТ "Розрахунковий центр" відсутні обмеження щодо їх обігу;

інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери емітента, інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів, звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва), інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента, оскільки емітентом випущені лише акції;

інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду, оскільки протягом року власні акції не придбавались;

інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента, а щодо акцій - у кожного у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента, оскільки у власності працівників ПАТ "Розрахунковий центр" відсутні цінні папери товариства;

інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами, оскільки протягом звітного періоду дивіденди не виплачувались;

інформація про корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, оскільки така інформація відсутня в емітента;

інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, оскільки подібні договори та/або правочини не укладались та/або не вчинялись.

Звіт про управління, складений на виконання вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", у повному обсязі розкритий у примітках до річної фінансової звітності.

У таблиці розділу VI "Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)" зазначена інформація про засновників та розмір їх часток у статутному капіталі

Банку станом на 31.12.2018.

Уточнення до таблиці "Комітети в складі наглядової ради (за наявності)":

Рішенням Ради Банку від 04.12.2018 (протокол засідання № 13) створені Комітети Ради Банку:
з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках";
з питань аудиту.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

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

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

АГ № 874540

3. Дата проведення державної реєстрації

14.05.2008

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

206700000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

61

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

58.29 - Видання іншого програмного забезпечення

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

діяльність

10. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32002121701026

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

Публічне акціонерне товариство <ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ">

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

16003012165914

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	271	06.09.2013	Національний банк України	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений.			

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	271	30.09.2013	Національний банк України	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність	АЕ № 263463	03.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений.			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжрегіональний фондний союз"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

24917996

4) Місцезнаходження

04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г

5) Опис

Емітент володіє часткою в розмірі 100 % від розміру статутного капіталу товариства з обмеженою відповідальністю "Міжрегіональний фондний союз". ТОВ "МФС" створено в результаті реорганізації шляхом перетворення відкритого акціонерного товариства "Міжрегіональний фондний союз" відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів ВАТ "Міжрегіональний фондний союз" (протокол № 1 від 01.06.2011 року). ТОВ "МФС" є повним правонаступником всього майна, прав та обов'язків ВАТ "Міжрегіональний фондний союз" (акції ВАТ "МФС" були придбані ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", правонаступником якого є ПАТ "Розрахунковий центр" на вторинному ринку). Основний вид діяльності Товариства - 62.09 "Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем". Відповідно до статуту ТОВ "МФС" Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, приймати рішення про зміни статутного капіталу, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	0506611207, 09.08.2018	Державна фіскальна служба України	штраф	Сплачено
Примітки:				
Сплачено				
2	67, 31.10.2018	Національний банк України	штраф	сплачено
Примітки:				
сплачено				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

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

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

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

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

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Станом на 31.12.2018 року середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) нараховує 61 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 2 особи, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 4 особи.

Фонд оплати праці станом на 31.12.2018 року становив 14 495 689,60 грн., відносно попереднього періоду фонд оплати праці зменшився.

Успіх розвитку Емітента залежить від кадрової політики, що спрямована на розвиток персоналу, створення колективу професіоналів, здатних забезпечити виконання стратегічних завдань та якісне обслуговування клієнтів. Ефективна система підбору і розстановки кадрів, підготовка та підвищення кваліфікації працівників, удосконалення системи мотивації та оцінки персоналу, розвиток корпоративної культури, є пріоритетними напрямками кадрової політики Емітента. На сьогоднішній день ПАТ "Розрахунковий центр" - це команда висококваліфікованих фахівців, здатних оперативно вирішувати найскладніші завдання та задовольнити зростаючі потреби клієнтів у банківському обслуговуванні. Більшість працівників Емітента мають вищу освіту, що відповідає профілю займаної посади. Кадрова програма ПАТ "Розрахунковий центр" у 2018 році була спрямована на формування згуртованого, працездатного та вмотивованого колективу. ПАТ "Розрахунковий центр" намагається створити оптимальні умови для реалізації потенціалу кожного працівника, незалежно від займаної посади. Працівники ПАТ "Розрахунковий центр" постійно підвищують рівень кваліфікації шляхом відвідування семінарів та проходження відповідного навчання - це професійні навчальні заходи: змінах до законодавства, бухгалтерському обліку, навчання фахівців фондового ринку тощо.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання ПАТ "Розрахунковий центр" є учасником Асоціації "УкрСВІФТ".

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

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Протягом 2018 року Емітент не здійснював спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

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

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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

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

Метою облікової політики є забезпечення:

- дотримання принципів бухгалтерського обліку;
- застосування єдиної методологічної основи;
- відповідності даних синтетичного і аналітичного обліку;
- хронологічного та систематичного відображення всіх операцій Емітента в регістрах бухгалтерського обліку на підставі первинних документів;
- накопичення та систематизація даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління діяльністю Емітента, а також складання звітності.

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

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

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

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

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

Протягом 2018 року строки корисного використання необоротних активів не переглядалися.

Переоцінка не проводилася.

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

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

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

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Основним видом послуг, за рахунок яких отримано більше 10% доходів (а саме - 16%) за звітний рік, були клірингові послуги. Сума доходу від надання клірингових послуг склала 13 065 тис. грн. ПАТ "Розрахунковий центр" має на меті забезпечувати клієнтів професійним та комфортним банківським сервісом через надання якісних послуг, яка відповідає інтересам акціонерів та заохочувати акціонерів і надалі інвестувати в розвиток Банку. ПАТ "Розрахунковий центр" надає банківські послуги та послуги як клірингова установа по всій території України. Залежність від сезонних змін відсутня.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською

діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За останні 5 років, у 2014-2018 роках, Емітентом придбавались основні засоби та нематеріальні активи, як виробничого, так і невиробничого призначення. Придбання або відчуження необоротних активів протягом 2014-2018 років здійснювалось Емітентом по мірі необхідності та в кількості (об'ємі), яка достатня для задоволення існуючих на даний конкретний момент часу виробничих потреб Емітента.

Протягом 2018 року було придбано основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 269 тис. грн., капітальні інвестиції на вдосконалення основних засобів та нематеріальних активів склали 2 376 тис. грн.

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

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

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

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

Основні засоби класифікуються Емітентом по групах.

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

Амортизаційні відрахування за основними засобами нараховуються щомісячно прямолінійним методом, виходячи з терміну їх корисного використання. Протягом 2018 року метод амортизації залишався незмінним.

Терміни корисного використання основних засобів затверджено наказом на кожну групу основних засобів. Протягом 2018 року термін корисного використання не переглядався. Терміни корисного використання основних засобів може переглядатися у разі зміни виробничих та технологічних процесів, фізичного або морального зносу основних засобів. Терміни корисного використання завершених капітальних інвестицій в поліпшення, модернізацію, реконструкцію, дообладнання основних засобів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), дорівнює терміну, протягом якого такі основні засоби будуть використовуватись Емітентом, але не більше строку

лізингу (оренди) згідно договору. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці експлуатації.

Ступінь зносу основних засобів на кінець звітного року складає 16,38 %. Основних засобів, стосовно яких існують передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Емітент немає.

Переданих в заставу основних засобів Емітент не має.

Місцезнаходження та експлуатація основних засобів Емітента - тільки в Україні.

Експлуатація Емітентом основних засобів та подальші плани розвитку Емітента не впливають на зміни екології (банківська діяльність не передбачає використання, викиди та/або виробництво шкідливих речовин та продукції).

Планів капітального будівництва та/або планів щодо значних капітальних вкладень (інвестицій) станом на кінець 2018 року Емітент не має.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" як і інші банки, будучи складовою банківської системи

України, відчуває на собі весь спектр дії як загальноекономічної ситуації в країні, так і державних заходів грошово-кредитного регулювання. На діяльність банку, як і на всю банківську сферу України в цілому, істотний вплив мають політичні та фінансово-економічні фактори.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

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

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

Рівень регулятивного капіталу Емітента станом на 31.12.2018 р. становив 248 009 тис. грн., що відповідає вимогам Національного банку України. Власний капітал ПАТ "Розрахунковий центр" на кінець 2018 року становив 248 237 тис. грн. За даними балансу на 31.12.2018 р. розмір зобов'язань за коштами банків складав 11 628 тис. грн., за коштами клієнтів -36 538 тис. грн.

Протягом 2018 року Емітент підтримував адекватність капіталу в межах, встановлених Національним банком України. Таким чином, розмір капіталу Емітента визначено достатнім для поточних потреб.

У 2018 році Емітент проводив цілеспрямовану політику підтримання достатнього рівня ліквідності.

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

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів станом на кінець звітного періоду становить 208 000 тис. грн. та очікується, що прибуток від виконання таких договорів у сумі 927,1 тис. грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

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

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

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Емітент протягом звітного року не здійснював фінансування досліджень та розробок.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Протягом звітного періоду 2018 року Банк не мав невиконаних зобов'язань за основною сумою боргу та процентів за ним, не надавав в заставу активи для забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків так як не залучав кошти від інших банків. Чистий прибуток за 2018 рік - 36 411 тис. грн. За результатами роботи звітного 2018 року Банк працював стабільно, забезпечивши позитивну динаміку ключових показників діяльності. При цьому всі нормативи, а саме: нормативи капіталу, ліквідності, кредитного ризику та нормативи валютного ризику впродовж звітного періоду дотримувались (виконувались). Процедури управління ризиком ліквідності є адекватними. Сформовані резерви є достатніми для покриття ризиків за активними операціями Банку. Операції з інсайдерами не несуть значних ризиків для фінансового стану Банку. Протягом року Банк не потребував рефінансування з боку Національного банку України та не допускав прострочення за власними зобов'язаннями.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Акціонери	Національний банк України та інші особи - власники акцій Емітента, розмір пакетів яких є меншим за значний
Наглядова рада	Голова та члени	Голова Наглядової ради - Супрун Андрій Володимирович; Члени Наглядової ради: Манжуловський Святослав Всеволодович Миндаугас Бакас Селехман Микола Миколайович Селякова Наталія Миколаївна Мітюков Ігор Олександрович Дятлова Олена Олександрівна

Правління	Голова та члени	Шаповал Юрій Іванович - голова Правління; Константінов Олексій Анатолійович - член Правління; Потапов Володимир Георгійович - відповідальний працівник банку за проведення фінансового моніторингу (член Правління).
-----------	-----------------	--

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шаповал Юрій Іванович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1973
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
25
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Розрахунковий центр", 35917889, В.о. голови Правління
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
03.08.2016, обрано 3 роки
- 9) Опис
Розмір виплаченої винагороди установлений згідно штатного розкладу та є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не видавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Загальний стаж роботи 25 р.
Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала посади першого заступника голови Правління, в.о. голови Правління.
Особа інших посад на інших підприємствах не займає.

- 1) Посада
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Константінов Олексій Анатолійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1965
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
27
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Розрахунковий центр", 35917889, Заступник голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
03.08.2016, обрано 3 роки

9) Опис

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

Загальний стаж роботи 27 р.

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

1) Посада

Член Правління - відповідальний працівник банку за проведення фінансового моніторингу

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Потапов Володимир Георгійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1967

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

30

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Розрахунковий центр", 35917889, начальник служби фінансового моніторингу

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
03.08.2016, обрано 3 роки

9) Опис

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

Загальний стаж роботи 30 р.

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

Особа інших посад на інших підприємствах не займає.

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Висоцька Світлана Василівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1975

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК АВАНГАРД", 38690683, Головний бухгалтер, Член Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
30.08.2013, обрано безстроково

9) Опис

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

Загальний стаж роботи 24 р.

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

1) Посада

Голова Наглядової ради - представник акціонера

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

Супрун Андрій Володимирович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1983

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ОТП Банк", 21685166, начальник депозитарного відділу АТ "ОТП Банк"

Обіймає посаду начальника Управління Депозитарної діяльності Національного банку України.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
26.11.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

Загальний стаж роботи 14 р.

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

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

1) Посада

Член Наглядової ради - представник акціонера

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

Манжуловський Святослав Всеволодович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, начальник Відділу корпоративних прав
Департаменту з корпоративних питань Національного банку України.

Обіймає посаду начальника Відділу корпоративних прав Національного банку України.

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

26.11.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

Загальний стаж роботи 21 р.

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

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

1) Посада

Член Наглядової ради - представник акціонера

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

Миндаугас Бакас

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1975

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

23

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Національний депозитарій України", 30370711, Президент (Голова Правління)
Центрального депозитарію Литви.

Обіймає посаду голови Правління публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України".

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

26.11.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

Загальний стаж роботи 23 р.

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

Особа обіймає посаду на іншому підприємстві - голова Правління публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України", м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г.

- 1) Посада
Член Наглядової ради - незалежний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Мітюков Ігор Олександрович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1952
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
44
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ГО "Інститут фінансової політики", 26252213, Обіймає посади: генеральний директор ГО "Інститут фінансової політики"; Старший радник (поза штатом) ТОВ "Морган Стенлі Україна"; голова Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України".
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
26.11.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис
Винагорода, в тому числі в натуральній формі не виплачувалася та не надавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 44 р. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: генеральний директор; незалежний директор; керуючий директор; Старший радник (поза штатом); голова Наглядової ради. Особа обіймає посади на інших підприємствах: генеральний директор ГО "Інститут фінансової політики", м.Київ, вул. Обсерваторна, буд. 21-А; Старший радник (поза штатом) ТОВ "Морган Стенлі", м.Київ, вул. Петра Сагайдачного, буд. 25 Б; Член Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України", м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г.

- 1) Посада
Член Наглядової ради - незалежний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Селякова Наталія Миколаївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1973
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
23
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Дентос Європ", 19373287, Обіймає посади: керівник групи банківського та фінансового права ТОВ "Дентос Європ"; Член Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України".
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.11.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

Загальний стаж роботи 23 р.

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

Особа обіймає посади на інших підприємствах - керівник групи банківського та фінансового права ТОВ "Дентос Юроп", м. Київ, вул. Володимирська, 49-А ; Член Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України", м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г.

1) Посада

Член Наглядової ради - представник акціонера

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

Селехман Микола Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

22

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Національний банк України, 00032106, обіймає посаду заступника директора департаменту - начальник управління операцій на відкритому ринку та розміщення державних цінних паперів

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

26.11.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

Загальний стаж роботи 22 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: ПАТ "УкрСиббанк", начальник управління;

ПАТ КБ "Фінансовий Партнер", заступник начальника казначейства; ПАТ "СМАРТБАНК", начальник відділу;

Національний банк України, заступник директора департаменту - начальник управління операцій на відкритому ринку та розміщення державних цінних паперів.

Особа обіймає посаду на інших підприємствах - Національний банк України, заступник директора департаменту - начальник управління операцій на відкритому ринку та розміщення державних цінних паперів; Член Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України", м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г.

1) Посада

Член Наглядової ради - незалежний директор

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

Дятлова Олена Олександрівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

31

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ фірма "Астарта- Київ", 19371986, директор з персоналу

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

26.11.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

Загальний стаж роботи 31 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: Публічне акціонерне товариство "Перший український міжнародний банк", заступник Голови Правління; ТОВ фірма "Астарта- Київ", директор з персоналу.

Особа обіймає посаду на інших підприємствах - Член Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України", м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Національний банк України	00032106	01601, Печерський р-н, м.Київ, Інститутська, 9	83,549104
ПАТ "ФІДОБАНК"	14351016	01601, д/н р-н, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 10	0
ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"	21672206	01004, Печерський р-н, м.Київ, вул. Шовковична, 42-44	0,000483
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	14360570	49094, Дніпропетровська обл., д/в р-н, м.Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, 50	0,000483
ПАТ "Південний"	20953647	65059, Одеська обл., д/в р-н, м.Одеса, вул. Краснова, 6/1	0
ПАТ "УкрСиббанк"	09807750	61050, Харківська обл., д/в р-н, м.Харків, пр. Московський, 60	0
ПАТ "Банк Форум"	21574573	02100, Дніпровський р-н, м.Київ, б-р Верховної Ради, 7	0
ПАТ "ІНГ Банк Україна"	21684818	04070, Подільський р-н, м.Київ, вул. Спаська, 30-А	0,000483
ПАТ "Укрсоцбанк"	00039019	03150, Голосіївський р-н, м.Київ, вул. Ковпака, 29	0,159651

ПАТ "Укресімбанк"	00032112	03150, Шевченківський р-н, м.Київ, вул. Антоновича, 127	3,207547
ПАТ "Ощадбанк"	00032129	01023, Печерський р-н, м.Київ, вул.Госпітальна, 12-Г	3,207547
ПАТ "РОДОВІД БАНК"	14349442	04136, Подільський р-н, м.Київ, вул. Північно-Сирецька, 1-3	0
ПАТ КБ "НАДРА"	20025456	04053, Шевченківський р-н, м.Київ, вул. Артема, 15	0
ПрАТ "УМВБ"	22877057	04070, Подільський р-н, м.Київ, вул. Межигірська, 1	0
ПрАТ "Фінансова компанія "Сантанна"	32921709	01135, д/в р-н, м.Київ, вул. Андрюшенка, 4-Д	0
ПАТ "ОТП Банк"	21685166	01033, д/в р-н, м.Київ, вул. Жилянська, 43	0,000483
ПАТ "Кредитпромбанк"	21666051	01014, д/в р-н, м.Київ, бул. Дружби Народів, 38	0
ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит"	09807856	04050, д/в р-н, м.Київ, вул. Артема, 60	0
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	14305909	01011, д/в р-н, м.Київ, вул. Лєскова, 9	0,004837
ПАТ "Ерсте Банк" (припинено)	34001693	01034, д/в р-н, м.Київ, вул. Польова, 24Д	0
ПАТ "Дельта Банк"	34047020	01133, д/в р-н, м.Київ, вул. Щорса, 36 Б	0
ПАТ "ОМЕГА БАНК"	19356840	01032, д/в р-н, м.Київ, вул. Новоконстантинівська, 18 В	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Серед засновників відсутні фізичні особи			0
Усього			90,13062

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Результати за звітний період показали, що стратегія розвитку Банку є ефективною. Подальший розвиток біржової та позабіржової торгівлі буде стимулювати прибуток та клієнтську базу Банку. За звітний період Банком було проведено низку перемовин та досліджень, спрямованих на подальший розвиток кількості продуктів Банку. На 2019 рік Банк запланував запуск розрахунків за правочинами, укладеними на позабіржовому ринку через термінал Bloomberg. Така ініціатива була запропонована задля максимальної безпеки, простоти та прозорості розрахунків іноземних контрагентів. Ця ініціатива була схвалена Національним банком України і для розвитку позабіржової торгівлі облігаціями внутрішньої/зовнішньої державної позики. Таким чином, Банк вийде на міжнародну арену, покращить макроекономічне становище в Україні, а також збільшить власний капітал.

Повноцінне впровадження режиму розрахунків T+2 (разом із модулем управління ризиками) зближить Банк, у якості Центрального Контрагента, до західних практик. Більше того, учасники ринку України підтримали цю ініціативу та вважають, що така практика зможе покращити й оптимізувати процедуру торгівлі, контроль за ліквідністю та забезпечення розрахунків

відповідно до Євро-директив.

Банком розглядається можливість вступу до Європейської асоціації центральних контрагентів (ЕАСН). Подібний крок допоможе Банку покращити свій інтелектуальний ресурс, дізнатись про всі дослідження клірингової діяльності у світі та налагодити контакти із іноземними колегами. Такий вступ не принесе пряму прибутковості від діяльності, але стане дуже сприятливим інструментом довгострокового розвитку цього бізнесу.

Управлінський персонал Банку також опікується охороною навколишнього середовища та його екологічністю. Так у 2018-му році Правлінням Банку було схвалено рішення про заміну усіх ламп розжарення в приміщеннях Банку на світлодіодні лампи. Додатково, було запущено процес, направлений на значне зменшення кількості використаного паперу у Банку. Правління та персонал Банку розуміють соціальну відповідальність за навколишнє середовище і така стратегія "зеленого" Банку - це діючий механізм, направлений на зниження негативних екологічних наслідків діяльності.

Для вимірювання успіху та оцінки досягнень персоналу в Банку запроваджена та використовується система мотивації персоналу, що базується на індивідуальних КРІ (key performance indicators - ключові індикатори продуктивності).

За звітний період Банк не порушив жодного нормативу ліквідності. Усі коливання ліквідності за 2018-й рік - у межах норми. Зважаючи на обмежений функціонал Банку, управління ліквідністю не є пріоритетом номер один і завжди буде у межах, визначених Національним банком України. Загалом, фінансові показники Банку за 2018-й рік перевершили усі сподівання. Активізація ринку разом з додатковими банківськими продуктами збільшили операційні та інвестиційні доходи Банку. Додатково, Правлінням Банку було успішно виконано усі завдання акціонерів, що і призвело до позитивного фінансового результату. Разом із посиленням макроекономічного клімату України Правління Банку сподівається, що у наступному році тенденція росту Банку буде зберігатись та зростати.

2. Інформація про розвиток емітента

За звітний період Правління Банку запланувало та здійснило низку досягнень.

У 2018-му році Банк забезпечив операційну безперервність для своїх клієнтів та суб'єктів взаємодії (учасники клірингу (брокери), депозитарії (НБУ та НДУ) та біржі).

У багатьох напрямках діяльності Банку запроваджено нову систему бюджетного контролю, яка призвела до значного покращення коефіцієнту співвідношення доходів та витрат.

Враховуючи попит ринку та учасників, Правління Банку буде і надалі займатися покращеннями функціоналу та системи управління інформаційної безпеки, розширить можливості та продукти для інших ринків, і спрямує усі зусилля на подальший розвиток інфраструктури фінансового ринку України.

2018-й рік показав, що обрана стратегія є діючою. Це допомогло Банку досягти високих результатів і стане основою для подальшого збалансованого зростання та розвитку.

Досягнення за 2018-й рік:

- збільшення банківських доходів у зв'язку зі збільшенням активності на фінансовому ринку.
- збільшення клієнтської бази Банку внаслідок змін інвестиційної політики.
- впровадження нової системи "Дошка оголошень", яка спрощує процес розрахунків за правочинами на позабіржовому ринку.
- самостійне доповнення функціоналу наявного програмного забезпечення, що створило платформу для впровадження нового сервісу під назвою "Розрахунки за правочинами у режимі Т+2" і є безпосереднім наближенням до стандартів країн заходу.
- розробка та імплементація системи управління ризиками за розрахунками у режимі Т+2.

Банк, виключно своїми силами та без додаткових витрат, провів широке дослідження з приводу функціонування центральних контрагентів у країнах ЄС та США. На базі виявленої інформації

Банк впровадив систему управління ризиками контрагентів, підготував та запрограмував систему розрахунків у режимі T+2. Такі методологічні та технологічні розробки дозволять Банку, у майбутньому, здійснювати кліринг правочинів на товарних ринках. Головною оцінкою досягнень є покращення фінансового результату порівняно з 2016-м і 2017-м роками. Таким чином, співвідношення доходів і витрат покращувались із кожним роком.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, оскільки укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів не було, тому завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, та інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не розкривається.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, оскільки укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів не було, тому завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, та інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не розкривається.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, оскільки укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів не було, тому завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, та інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не розкривається.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Принципи (кодекс) корпоративного управління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" затверджені на позачергових зборах акціонерів 26.11.2018 (протокол №3).

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Емітент застосовує власний кодекс корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Практика корпоративного управління в Банку застосовується в рамках, визначених законодавством.

http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/about_company/publik_information/Kodeks_korporativno_go_upravlinnya.pdf

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Банк не відхиляється від положень власного кодексу корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	19.01.2018	
Кворум зборів	90,0178	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <p>1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр". ВИРІШИЛИ: Для підрахунку голосів під час голосування на загальних зборах акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" обрати членів лічильної комісії у наступному складі:</p> <ol style="list-style-type: none">Гнатюк Ірина Володимирівна;Сидоренко Ірина Олександрівна;Нурісламова Ірина Сергіївна. <p>2. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр". ВИРІШИЛИ: Обрати секретарем Загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" Новосад Людмилу Володимирівну.</p> <p>3. Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися ПАТ "Розрахунковий центр" протягом не більш як одного року з дати прийняття рішення. ВИРІШИЛИ:</p> <ol style="list-style-type: none">Прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, які можуть вчинятись ПАТ "Розрахунковий центр" протягом не більше як одного року з дати прийняття цього рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості:<ul style="list-style-type: none">розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України - граничною сукупною вартістю 250 млрд грн.;розміщення коштів на кореспондентському рахунку в публічному	

	<p>акціонерному товаристві "Державний експортно-імпортний банк України" виключно з метою забезпечення виплати доходів за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій відповідно до вимог Закону України "Про депозитарну систему України" - граничною сукупною вартістю 250 млрд грн.;</p> <ul style="list-style-type: none"> - придбання, продаж та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України - граничною сукупною вартістю 250 млрд грн.; - придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті, з терміном погашення таких облігацій не пізніше 5-ти років з дати придбання, а також продаж та пред'явлення до погашення таких облігацій - граничною сукупною вартістю 20 млрд грн., але загальна сукупна номінальна вартість таких облігацій в портфелі ПАТ "Розрахунковий центр" станом на кінець кожного операційного дня не повинна перевищувати суму у 80 млн (вісімдесят мільйонів) грн.; - правочини щодо цінних паперів за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як центрального контрагента - без обмеження граничної сукупної вартості, відповідно до статті 196 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". - правочини щодо внесення будь-яких змін та доповнень до вищезазначених правочинів без зміни їх характеру в межах граничної вартості та правочини, пов'язані з їх виконанням та розірванням. <p>2. Вчинення правочинів щодо депозитних сертифікатів або облігацій внутрішніх державних позик України має здійснюватись на умовах "поставка проти оплати".</p> <p>3. Доручити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр", визначити особу (осіб), уповноважену (уповноважених) на підписання значних правочинів та вчинення інших дій, необхідних для виконання умов цих значних правочинів.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.04.2018	
Кворум зборів	89,9657	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр". <p>ВИРІШИЛИ:</p> <p>Для підрахунку голосів під час голосування на загальних зборах акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" обрати членів лічильної комісії у наступному складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Гнатюк Ірина Володимирівна; 2. Сидоренко Ірина Олександрівна; 3. Нурісламова Ірина Сергіївна. <ol style="list-style-type: none"> 2. Затвердження порядку (регламенту) проведення загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр". <p>ВИРІШИЛИ:</p>	

Затвердити наступний порядок (регламент) проведення загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр":
Розгляд питань порядку денного здійснюється послідовно, розгляд кожного наступного питання здійснюється після оголошення результатів голосування по попередньому питанню. Для доповідей за всіма пунктами порядку денного Загальних зборів доповідачам надається до 15 хвилин, для виступів та коментарів акціонерів - до 5 хвилин.

3. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр".
ВИРІШИЛИ:
Обрати секретарем Загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" Новосад Людмилу Володимирівну.

4. Звіт Спостережної ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради.
ВИРІШИЛИ:
Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік.

5. Звіт Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління.
ВИРІШИЛИ:
Затвердити звіт Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік.

6. Розгляд звіту аудиторської фірми та затвердження заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
ВИРІШИЛИ:
Прийняти до відома звіт аудиторської фірми Приватне акціонерне товариство "Делойт енд Туш ЮСК" щодо перевірки (аудиту) фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (окремої та консолідованої).
За результатами розгляду звіту (висновків) незалежного аудитора доручити Правлінню ПАТ "Розрахунковий центр" вжити необхідних заходів за результатами його розгляду з урахуванням думки із застереженням.

7. Затвердження річного звіту, річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік.
ВИРІШИЛИ:
Затвердити:
- річний звіт ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік, який включає річні результати діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік;
- річну фінансову звітність ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік (окрему);
- річну консолідовану фінансову звітність ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік.

8. Розподіл прибутку і покриття збитків ПАТ "Розрахунковий центр".
ВИРІШИЛИ:
ПАТ "Розрахунковий центр" отримав чистий прибуток за результатами

діяльності у 2017 році в сумі 5 530 188,03 грн.

Розподілити прибуток 2017 року наступним чином:

- здійснити за рахунок прибутку 2017 року покриття збитків минулих років (405 060,47 грн.);
- частину прибутку у сумі 5 125 127,56 грн. направити до резервного фонду ПАТ "Розрахунковий центр".

9. Про внесення змін до Статуту ПАТ "Розрахунковий центр".
Рішення не прийняте.

10. Внесення змін до внутрішніх положень ПАТ "Розрахунковий центр".
Рішення не прийняте.

11. Припинення повноважень членів Спостережної ради.

ВИРІШИЛИ:

Припинити повноваження членів Спостережної ради ПАТ "Розрахунковий центр" у наступному складі:

1. Супрун Андрій Володимирович (голова Спостережної ради);
2. Манжуловський Святослав Всеволодович;
3. Миндаугас Бакас;
4. Мітюков Ігор Олександрович;
5. Селякова Наталія Миколаївна.

12. Обрання членів Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку).

ВИРІШИЛИ:

Обрати до складу Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку) наступних осіб:

1. Манжуловський Святослав Всеволодович, представник акціонера - Національний банк України.
2. Миндаугас Бакас, представник акціонера - Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України".
3. Супрун Андрій Володимирович, представник акціонера - Національний банк України.
4. Селякова Наталія Миколаївна, незалежний директор.
5. Мітюков Ігор Олександрович, незалежний директор.

13. Обрання голови Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку).

ВИРІШИЛИ:

Обрати головою Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку):
Супруна Андрія Володимировича.

14. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку), встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з головою та членами Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку).

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку) у редакціях, що запропоновані у матеріалах до Загальних зборів.

	2. Обрати особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку), голову Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповала Юрія Івановича.
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	26.11.2018	
Кворум зборів	90,3637	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <p>1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр". ВІРШИЛИ: Для підрахунку голосів під час голосування на загальних зборах акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" обрати членів лічильної комісії у наступному складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> Гнатюк Ірина Володимирівна; Нурісламова Ірина Сергіївна; Логінова Світлана Юріївна. <p>2. Затвердження порядку (регламенту) проведення загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр". ВІРШИЛИ: Затвердити наступний порядок (регламент) проведення загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр": Розгляд питань порядку денного здійснюється послідовно, розгляд кожного наступного питання здійснюється після оголошення результатів голосування по попередньому питанню. Для доповідей за всіма пунктами порядку денного Загальних зборів доповідачам надається до 15 хвилин, для виступів та коментарів акціонерів - до 5 хвилин.</p> <p>3. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр". ВІРШИЛИ: Обрати секретарем Загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" Новосад Людмилу Володимирівну.</p> <p>4. Визначення ПАТ "Розрахунковий центр" емітентом, що вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів. ВІРШИЛИ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Визначити публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" емітентом, що вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів. Доручити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповалу Юрію Івановичу оприлюднити повідомлення про те, що ПАТ "Розрахунковий центр" вважається таким, що здійснювало публічну пропозицію цінних паперів, відповідно до вимог законодавства. <p>5. Внесення змін до Статуту ПАТ "Розрахунковий центр".</p>	

ВИРІШИЛИ:

1. Внести зміни до Статуту публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", шляхом викладення та затвердження Статуту у новій редакції, що запропонована у матеріалах до Загальних зборів.
2. Доручити Голові Загальних зборів та Секретарю Загальних зборів підписати Статут ПАТ "Розрахунковий центр" у новій редакції.
3. Доручити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповалу Юрію Івановичу забезпечити державну реєстрацію Статуту у новій редакції.
4. Доручити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповалу Юрію Івановичу виконати всі необхідні дії для погодження Статуту Національним банком України.

6. Внесення змін до внутрішніх положень ПАТ "Розрахунковий центр".

ВИРІШИЛИ:

Внести зміни до внутрішніх положень публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" шляхом затвердження внутрішніх положень у нових редакціях, що запропоновані в матеріалах до Загальних зборів, а саме:

1. Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр";
2. Положення про Наглядову раду ПАТ "Розрахунковий центр";
3. Положення про Правління ПАТ "Розрахунковий центр".

7. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр".

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" у редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів.

8. Припинення повноважень членів Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку) ПАТ "Розрахунковий центр".

ВИРІШИЛИ:

Припинити повноваження членів Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку) ПАТ "Розрахунковий центр" у наступному складі:

1. Супрун Андрій Володимирович (голова Спостережної ради);
2. Манжуловський Святослав Всеволодович;
3. Миндаугас Бакас;
4. Мітюков Ігор Олександрович;
5. Селякова Наталія Миколаївна.

9. Обрання членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр".

ВИРІШИЛИ:

Обрати до складу Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" наступних осіб:

1. Манжуловський Святослав Всеволодович, представник акціонера - Національний банк України.
2. Миндаугас Бакас, представник акціонера - Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України".

	<p>3. Супрун Андрій Володимирович, представник акціонера - Національний банк України.</p> <p>4. Селякова Наталія Миколаївна, незалежний директор.</p> <p>5. Мітюков Ігор Олександрович, незалежний директор.</p> <p>6. Дятлова Олена Олександрівна, незалежний директор.</p> <p>7. Селехман Микола Миколайович, представник акціонера - Національний банк України.</p> <p>10. Обрання Голови Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр". ВІРШИЛИ: Обрати головою Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр": Супруна Андрія Володимировича.</p> <p>11. Затвердження Принципів (кодексу) корпоративного управління ПАТ "Розрахунковий центр". ВІРШИЛИ: Затвердити Принципи (кодекс) корпоративного управління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" у редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів.</p>
--	--

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

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

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

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

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

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	д/н	

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення: д/в

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: д/в

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	4
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту	X	

З питань призначень	X	
З винагород	X	
Інше (зазначити)	-	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: Рішенням Ради Банку від 04.12.2018 (протокол засідання № 13) створені Комітети Ради Банку: з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі - Комітет з питань призначень та винагород); з питань аудиту (далі - Комітет з питань аудиту). Персональний склад Комітету з питань призначень та винагород: " Дятлова Олена Олександрівна (незалежний директор) - голова Комітету з питань призначень та винагород;" Супрун Андрій Володимирович - заступник голови Комітету з питань призначень та винагород;" Селякова Наталія Миколаївна (незалежний директор). Функціональні повноваження Комітету з питань призначень та винагород передбачені Положенням про комітет Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", затвердженим рішенням Ради Банку від 18.01.2019 (протокол засідання № 01). Персональний склад Комітету з питань аудиту: " Мітюков Ігор Олександрович (незалежний директор) - голова Комітету з питань аудиту;" Манжуловський Святослав Всеволодович - заступник голови Комітету з питань аудиту;" Селякова Наталія Миколаївна (незалежний директор). Функціональні повноваження Комітету з питань аудиту передбачені Положенням про комітет Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" з питань аудиту, затвердженим рішенням Ради Банку від 18.01.2019 (протокол засідання № 01). Враховуючи короткий проміжок часу існування Комітетів Ради Банку, проведення оцінки компетентності та ефективності кожного з них є недоцільним.

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: У 2018 році було проведено одне засідання Комітету з питань призначень та винагород та одне засідання Комітету з питань аудиту .

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Супрун Андрій Володимирович	голова Ради Банку		X
Опис:	<p>Інформація про внутрішню структуру Ради Банку. Оцінка складу Ради Банку та її структури</p> <p>Відповідно до Статуту Банку Рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості 7 (сім) осіб. Членом Ради Банку може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.</p> <p>У 2018 році до 26 листопада 2018 року Рада Банку діяла у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; 		

- Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України";
- Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку;
- Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку.

На позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулись 26 листопада 2018 року склад Ради Банку було переобрано.

Так, до складу Ради увійшли:

- Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України;
- Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України;
- Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України";
- Селехман Микола Миколайович - представник акціонера - Національний банк України;
- Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку;
- Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку;
- Дятлова Олена Олександрівна - незалежний член Ради Банку.

Обраний склад Ради Банку повністю відповідає вимогам Статуту Банку, та Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства", у тому числі вимогам щодо незалежних членів Ради Банку.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

З метою оцінки було проведено опитування членів Ради шляхом таємного голосування, за результатами якого кожний член Ради був оцінений наступним чином:

Щодо голови Ради Супруна А.В.:

- (1) 2 члена Ради вважають, що він протягом звітного року демонстрував високий рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";
- (2) 3 члена Ради вважають, що він протягом звітного року демонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";

(3) 1 член Ради зазначив, що не мав достатньо часу у складі Ради для висловлення думки.

Щодо члена Ради Манжуловського С.В.:

(1) 5 членів Ради вважають, що він протягом звітнього року демонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";

(2) 1 член Ради зазначив, що не мав достатньо часу у складі Ради для висловлення думки.

Щодо члена Ради Селехмана М.М.:

(1) 2 члена Ради вважають, що він протягом звітнього року демонстрував високий рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";

(2) 4 члена Ради вважають, що він протягом звітнього року демонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";

Щодо незалежного члена Ради Мітюкова І.О.:

(1) 1 член Ради вважає, що він протягом звітнього року демонстрував високий рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";

(2) 4 члена Ради вважають, що він протягом звітнього року демонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";

(3) 1 член Ради зазначив, що не мав достатньо часу у складі Ради для висловлення думки.

Щодо незалежного члена Ради Селякової Н. М.:

(1) 4 члена Ради вважають, що вона протягом звітнього року демонструвала достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією її діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на її діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий

центр";

(2) 1 член Ради вважає, що протягом звітнього року виникали підстави вважати, що рівень компетентності члена Ради та/або його ефективності в якості члена Ради не є достатнім;

(3) 1 член Ради зазначив, що не мав достатньо часу у складі Ради для висловлення думки.

Щодо незалежного члена Ради Дятлової О.О.:

(1) 1 член Ради вважає, що вона протягом звітнього року демонструвала високий рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією її діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на її діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";

(2) 4 члена Ради вважають, що вона протягом звітнього року демонструвала достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією її діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на її діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";

(3) 1 член Ради зазначив, що не мав достатньо часу у складі Ради для висловлення думки.

Щодо члена Ради Миндаугаса Бакаса:

(1) 1 член Ради вважає, що він протягом звітнього року демонстрував високий рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";

(2) 2 члена Ради вважають, що він протягом звітнього року демонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради, за наявною інформацією його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр";

(3) 2 члени Ради вважають, що протягом звітнього року виникали підстави вважати та/або наявна інформація, що діяльність члена Ради як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність - оплачувана і безоплатна може завдавати негативного впливу на його діяльність в якості члена Ради ПАТ "Розрахунковий центр";

(4) 1 член Ради зазначив, що не мав достатньо часу у складі Ради для висловлення думки.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради

У складі Ради Банку діють три незалежних члена:

" Селякова Наталія Миколаївна

" Мітюков Ігор Олександрович

" Дятлова Олена Олександрівна
Незалежні члени Ради Мітюков І.О. та Дятлова О.О.
підтверджують, що станом на 31 грудня 2018 року повністю
відповідали діючим вимогам щодо незалежних членів,
встановлених Законами України "Про акціонерні товариства" та
"Про банки і банківську діяльність". Незалежний член Ради
Селякова Н.М. підтверджує, що станом на 31 грудня 2018 року
вона повністю відповідала діючим вимогам щодо незалежних
членів, встановлених Законами України "Про акціонерні
товариства" та "Про банки і банківську діяльність" з урахуванням
роз'яснення Національного банку України, наданого листом вих.
№27-0006/21884 "Щодо застосування Закону №2210 від
16.11.2017".
Також, за результатами опитування членів Ради Банку, жодним із
членів Ради не виявлено фактів чи ознак невідповідності
зазначених членів Ради вимогам щодо незалежності.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради,
зокрема інформацію про перелік та персональний склад
комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість
проведених засідань та опис основних питань, якими займалися
комітети. При цьому комітет наглядової ради з питань аудиту
окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо
незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства,
зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)
Рішенням Ради Банку від 04.12.2018 (протокол засідання № 13)
створені Комітети Ради Банку:
з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам
публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з
обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі - Комітет
з питань призначень та винагород);
з питань аудиту (далі - Комітет з питань аудиту).

Персональний склад Комітету з питань призначень та винагород:
" Дятлова Олена Олександрівна (незалежний директор) -
голова Комітету з питань призначень та винагород;
" Супрун Андрій Володимирович - заступник голови
Комітету з питань призначень та винагород;
" Селякова Наталія Миколаївна (незалежний директор).
Функціональні повноваження Комітету з питань призначень та
винагород передбачені Положенням про комітет Наглядової ради
публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з
обслуговування договорів на фінансових ринках" з питань
призначень та визначення винагороди посадовим особам
публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з
обслуговування договорів на фінансових ринках", затвердженим
рішенням Ради Банку від 18.01.2019 (протокол засідання № 01).

Персональний склад Комітету з питань аудиту:
" Мітюков Ігор Олександрович (незалежний директор) -
голова Комітету з питань аудиту;

" Манжуловський Святослав Всеволодович - заступник голови Комітету з питань аудиту;

" Селякова Наталія Миколаївна (незалежний директор). Функціональні повноваження Комітету з питань аудиту передбачені Положенням про комітет Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" з питань аудиту, затвердженим рішенням Ради Банку від 18.01.2019 (протокол засідання № 01).

Враховуючи короткий проміжок часу існування Комітетів Ради Банку, проведення оцінки компетентності та ефективності кожного з них є недоцільним.

Оцінка виконання Радою Банку поставлених цілей

За результатами опитування членів Ради, проведеного шляхом таємного голосування 5 з семи членів Ради загалом високо оцінюють рівень виконання поставлених перед Радою Банку цілей, проте відмічають не повне їх виконання з незалежних від Ради причин.

В той же час 1 член Ради вважає, що Рада Банку у повному обсязі виконала поставлені перед нею законодавством, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів цілі та 1 член Ради зазначив, що не мав достатньо часу роботи у складі Ради для того, щоб висловити думку з цього питання.

Інформація про процедури, що застосовуються Радою Банку при прийнятті рішень

Рішення Ради Банку приймаються шляхом проведення засідань Ради та голосування на них. Рішення Ради Банку з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Ради Банку, присутніх на відповідному засіданні.

Чергові засідання Ради Банку скликаються щокварталу - один раз на 3 (три) місяці.

Засідання Ради Банку може проводитися шляхом:

о спільної присутності членів Ради Банку у визначеному місці (далі - шляхом спільної присутності);

о заочного голосування (далі - шляхом опитування).

У 2018 році було проведено 13 (тринадцять) засідань Ради Банку, з яких п'ять засідань було проведено шляхом спільної присутності та вісім - шляхом заочного голосування.

Інформація про діяльність Ради Банку, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Ради Банку зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства. Оцінка діяльності Ради Банку як колегіального органу

У 2018-му році відбулись такі суттєві зміни у фінансово-господарській діяльності Банку, рішення щодо реалізації яких віднесено до компетенції Наглядової ради:

- погоджено Положення про оцінку праці із застосуванням ключових показників ефективності, яке з внутрішнім положенням Банку, що регламентує запровадження системи

	<p>матеріального стимулювання працівників та оцінки праці з використанням ключових показників ефективності (KPI - Key Performance Indicators);</p> <ul style="list-style-type: none"> - розглянуто результати зовнішнього оцінювання функції внутрішнього аудиту; - затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" в новій редакції; - затверджено Положення про операції з пов'язаними особами публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"; - внесені зміни до організаційної структури Банку в частині приведення її у відповідність до вимог Положення "Про здійснення банками фінансового моніторингу", затвердженого постановою Правління НБУ №417 від 26.06.2015 року (із змінами); - надана згода на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість; - утворено та затверджено персональний склад комітету Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам товариства; - утворено та затверджено персональний склад комітету Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" з питань аудиту. 		
<p>Манжуловський Святослав Всеволодович</p>	<p>член Ради Банку</p>		<p>X</p>
<p>Опис:</p>	<p>Інформація про внутрішню структуру Ради Банку. Оцінка складу Ради Банку та її структури</p> <p>Відповідно до Статуту Банку Рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості 7 (сім) осіб. Членом Ради Банку може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.</p> <p>У 2018 році до 26 листопада 2018 року Рада Банку діяла у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку. <p>На позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулись 26 листопада 2018 року склад Ради Банку було переобрано. Так, до складу Ради увійшли:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; 		

	<ul style="list-style-type: none"> - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селехман Микола Миколайович - представник акціонера - Національний банк України; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку; - Дятлова Олена Олександрівна - незалежний член Ради Банку. <p>Обраний склад Ради Банку повністю відповідає вимогам Статуту Банку, та Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства", у тому числі вимогам щодо незалежних членів Ради Банку.</p>		
Миндаугас Бакас	член Ради Банку		X
Опис:	<p>Інформація про внутрішню структуру Ради Банку. Оцінка складу Ради Банку та її структури</p> <p>Відповідно до Статуту Банку Рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості 7 (сім) осіб. Членом Ради Банку може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. У 2018 році до 26 листопада 2018 року Рада Банку діяла у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку. <p>На позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулись 26 листопада 2018 року склад Ради Банку було переобрано. Так, до складу Ради увійшли:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селехман Микола Миколайович - представник акціонера - Національний банк України; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; 		

	<p>- Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку; - Дятлова Олена Олександрівна - незалежний член Ради Банку.</p> <p>Обраний склад Ради Банку повністю відповідає вимогам Статуту Банку, та Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства", у тому числі вимогам щодо незалежних членів Ради Банку.</p>		
Селехман Микола Миколайович	член Ради Банку		X
Опис:	<p>Інформація про внутрішню структуру Ради Банку. Оцінка складу Ради Банку та її структури</p> <p>Відповідно до Статуту Банку Рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості 7 (сім) осіб. Членом Ради Банку може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.</p> <p>У 2018 році до 26 листопада 2018 року Рада Банку діяла у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку. <p>На позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулись 26 листопада 2018 року склад Ради Банку було переобрано.</p> <p>Так, до складу Ради увійшли:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селехман Микола Миколайович - представник акціонера - Національний банк України; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку; - Дятлова Олена Олександрівна - незалежний член Ради Банку. <p>Обраний склад Ради Банку повністю відповідає вимогам Статуту Банку, та Законів України "Про банки і банківську діяльність" та</p>		

	"Про акціонерні товариства", у тому числі вимогам щодо незалежних членів Ради Банку.		
Селякова Наталія Миколаївна	член Ради Банку	X	
Опис:	<p>Інформація про внутрішню структуру Ради Банку. Оцінка складу Ради Банку та її структури</p> <p>Відповідно до Статуту Банку Рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості 7 (сім) осіб. Членом Ради Банку може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. У 2018 році до 26 листопада 2018 року Рада Банку діяла у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку. <p>На позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулись 26 листопада 2018 року склад Ради Банку було переобрано. Так, до складу Ради увійшли:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селехман Микола Миколайович - представник акціонера - Національний банк України; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку; - Дятлова Олена Олександрівна - незалежний член Ради Банку. <p>Обраний склад Ради Банку повністю відповідає вимогам Статуту Банку, та Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства", у тому числі вимогам щодо незалежних членів Ради Банку.</p>		
Мітюков Ігор Олександрович	член Ради Банку	X	
Опис:	Інформація про внутрішню структуру Ради Банку. Оцінка складу		

	<p>Ради Банку та її структури</p> <p>Відповідно до Статуту Банку Рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості 7 (сім) осіб. Членом Ради Банку може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. У 2018 році до 26 листопада 2018 року Рада Банку діяла у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку. <p>На позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулись 26 листопада 2018 року склад Ради Банку було переобрано. Так, до складу Ради увійшли:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селехман Микола Миколайович - представник акціонера - Національний банк України; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку; - Дятлова Олена Олександрівна - незалежний член Ради Банку. <p>Обраний склад Ради Банку повністю відповідає вимогам Статуту Банку, та Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства", у тому числі вимогам щодо незалежних членів Ради Банку.</p>		
Дятлова Олена Олександрівна	член Ради Банку	X	
Опис:	<p>Наглядова рада ПАТ "Розрахунковий центр" (далі - Рада Банку) є органом Банку, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Рада Банку підзвітна Загальним зборам та здійснює свою діяльність з дотриманням законодавства України, вимог Статуту, Положення про Наглядову раду Банку та інших внутрішніх документів Банку.</p> <p>Інформація про внутрішню структуру Ради Банку. Оцінка складу</p>		

	<p>Ради Банку та її структури</p> <p>Відповідно до Статуту Банку Рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості 7 (сім) осіб. Членом Ради Банку може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. У 2018 році до 26 листопада 2018 року Рада Банку діяла у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку. <p>На позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулись 26 листопада 2018 року склад Ради Банку було переобрано. Так, до складу Ради увійшли:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Супрун Андрій Володимирович - голова Ради Банку, представник акціонера - Національного банку України; - Манжуловський Святослав Всеволодович - представник акціонера - Національного банку України; - Миндаугас Бакас - представник акціонера - ПАТ "Національний депозитарій України"; - Селехман Микола Миколайович - представник акціонера - Національний банк України; - Селякова Наталія Миколаївна - незалежний член Ради Банку; - Мітюков Ігор Олександрович - незалежний член Ради Банку; - Дятлова Олена Олександрівна - незалежний член Ради Банку. <p>Обраний склад Ради Банку повністю відповідає вимогам Статуту Банку, та Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства", у тому числі вимогам щодо незалежних членів Ради Банку.</p>
--	--

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X

Інше (зазначити)		X
------------------	--	---

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

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

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

На засіданні Ради Банку 12 лютого 2018 року було погоджене Положення про оцінку праці із застосуванням ключових показників ефективності; розглянуті результати зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" кваліфікованим незалежним експертом (групою експертів), який не є працівником(ами) Банку - аудиторською компанією ПрАТ "Делойт і Туш ЮСК"; розглянуто та затверджено Звіт Служби внутрішнього аудиту щодо виконання плану на 2017 рік, а також звіти Служби внутрішнього аудиту по всіх перевірках у 2017 році; розглянуто та затверджено Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", яка була розроблена з метою виконання п.19 Постанови НБУ №311 від 10.05.2016 р. (із змінами); відповідно до рекомендацій інспекційної перевірки Національного банку України та вимог п.13 Постанови НБУ №311 від 10.05.16р. затверджено внутрішній документ ПАТ "Розрахунковий центр" - Порядок планування внутрішнього аудиту на базі ризик-орієнтованого підходу в публічному акціонерному товаристві "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"; затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" в новій редакції.

05 березня 2018 року Радою Банку затверджені задачі для оцінки праці із застосуванням ключових показників ефективності керівника та працівників служби внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" на 2018 рік.

На засіданні Ради Банку від 23 березня 2018 року були прийняті рішення, пов'язані з призначенням річних загальних зборів акціонерів на 27 квітня 2018 року; затверджене Положення про операції з пов'язаними особами публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"; прийняте рішення щодо внесення зміни до організаційної структури Банку в частині приведення її у відповідність до вимог Положення "Про здійснення банками фінансового моніторингу", затвердженого постановою Правління НБУ №417 від 26.06.2015 року; затверджено звіт Спостережної ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік, за результатами розгляду звітів Правління та Спостережної ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2017 рік рекомендовано річним загальним зборам акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" затвердити зазначені звіти.

27 березня 2018 року Радою Банку затверджено порядок повідомлення акціонерів про

проведення річних загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр", які заплановані на 27 квітня 2018 року, та затвердження тексту повідомлення про проведення загальних зборів. На наступному засіданні, яке відбулось 11 квітня 2018 року, затвердили порядок денний річних загальних зборів акціонерів.

16 квітня 2018 року Радою Банку було затверджено бюлетені для кумулятивного голосування на річних Загальних зборах та змінено розмір оплати послуг зовнішнього аудитора Банку - ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК", а 20 квітня 2018 року затверджені форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування на річних загальних зборах акціонерів.

На засіданні Ради Банку від 07 травня 2018 року надана згода на вчинення ПАТ "Розрахунковий центр" правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, стосовно укладення з публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" (код за ЄДРПОУ - 30370711) строком на 35 місяців договору оренди приміщення за адресою: м. Київ, вулиця Тропініна, будинок 5-В, загальною площею 1 368,90 (одна тисяча триста шістьдесят вісім цілих дев'ять десятих) квадратних метрів.

13 липня 2018 року Рада Банку розглянула звіт Правління щодо діяльності та фінансового стану Банку за перше півріччя 2018 року та прогноз щодо виконання Бюджету, а також скоригувала Бюджет Банку на 2018 рік. На цьому ж засіданні були встановлені нові розміри винагороди членів Правління (включаючи голову Правління) та працівників підрозділу внутрішнього аудиту та здійснено коригування задач (цілей, завдань) для оцінки праці голови Правління у 2018 році.

Разом із зазначеним на засіданні погоджені зміни до Положення про оцінку праці із застосуванням ключових показників ефективності; заслухано інформацію та надано рекомендації щодо питання обліку основних засобів та виконання рекомендацій зовнішнього аудитора; затверджено основні принципи управління об'єктами нерухомості, належними ПАТ "Розрахунковий центр", з використанням системи ProZotto, а також надання згоду на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, про внесення змін до договору оренди приміщення, укладеного з публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України".

На засіданні Ради Банку від 16 жовтня 2018 року були прийняті рішення, пов'язані з призначенням позачергових загальних зборів акціонерів на 26 листопада 2018 року.

На наступному засіданні Ради Банку, яке відбулось 23 жовтня 2018 року, затверджені порядок повідомлення акціонерів про проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр", які відбудуться 26 листопада 2018 року, та текст повідомлення про проведення загальних зборів, а на засіданні, яке відбулось 21 листопада 2018 року, затверджені форми і тексту бюлетенів для кумулятивного голосування на позачергових загальних зборах акціонерів.

На останньому у 2018 році засіданні Ради Банку, яке відбулось 04 грудня 2018 року, були прийняті рішення щодо утворення та затвердження персонального складу комітету Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" та утворення та затвердження персонального складу комітету Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" з питань аудиту.

Крім того, на зазначеному засіданні Ради Банку було розглянуто звіт служби внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" про перевірку ефективності системи внутрішнього контролю з питань дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, (у тому числі щодо достатності вжитих заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму) в ПАТ "Розрахунковий центр" за період з 02 жовтня 2017 р. по 28 вересня 2018 р. та

дано доручення службі внутрішнього аудиту щодо проведення додаткової поглибленої перевірки з окремих питань фінансового моніторингу.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Відповідно до статуту Правління складається з 5-х осіб.</p> <p>До складу Правління обрано 3-х осіб: Голова Правління Шаповал Ю.І., члени Правління Константинов О.А., Потапов В.Г. Змін у внутрішній структурі виконавчого органу протягом звітного періоду не було.</p>	<p>Голова Правління Шаповал Юрій Іванович.:</p> <ol style="list-style-type: none"> Вирішує питання роботи: <ul style="list-style-type: none"> - Управління комплаєнс-контролю; - Управління забезпечення розрахунків; - Відділу інформаційної безпеки; - Відділу з управління ризиками (банківської діяльності); - Адміністративного відділу. Координує роботу головного бухгалтера та вирішує питання роботи Управління бухгалтерського обліку. Координує роботу всіх структурних підрозділів Банку. Вирішує усі питання поточної діяльності Банку, віднесені до його компетенції Статутом Банку, включаючи ті, що розподілені між іншими членами Правління. <p>Член Правління Константинов Олександр Анатолійович вирішує питання Управління інформаційних технологій.</p> <p>Відповідальний працівник банку за проведення фінансового моніторингу (член Правління) Потапов Володимир Георгійович вирішує питання роботи проведення фінансового моніторингу</p>
Опис	<p>Відповідно до положення про Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> - засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини обраного складу Правління, - рішення Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більше ніж

половина членів Правління з числа присутніх на засіданні. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос голови Правління є вирішальним.

У 2018 році проведено 61 засідання Правління.

У 2018 році Правління приймало рішення з питань поточної діяльності РЦ, а саме:

- про затвердження та внесення змін до внутрішніх документів з питань клірингової діяльності, банківської діяльності, інформаційної безпеки, організації та оплати праці);
- про виконання заходів з фінансового моніторингу;
- про затвердження показників КРІ (оцінка праці із застосуванням ключових показників ефективності);
- про внесення змін та доповнень до типових договорів про надання послуг клієнтам;
- щодо обов'язкової звітності банку та акціонерного товариства.

З метою управління ризиками, оптимізації та забезпечення більш ефективної роботи при Правлінні утворено постійно діючі комітети:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет.

За звітний період Правління Банку запланувало та здійснило низку досягнень.

У 2018-му році Банк забезпечив операційну безперервність для своїх клієнтів та суб'єктів взаємодії (учасники клірингу (брокери), депозитарії (НБУ та НДУ) та біржі).

У багатьох напрямках діяльності Банку запроваджено нову систему бюджетного контролю, яка призвела до значного покращення коефіцієнту співвідношення доходів та витрат.

Враховуючи попит ринку та учасників, Правління Банку буде і надалі займатися покращеннями функціоналу та системи управління інформаційної безпеки, розширити можливості та продукти для інших ринків, і спрямує усі зусилля на подальший розвиток інфраструктури фінансового ринку України. 2018-й рік показав, що обрана стратегія є

	<p>діючою. Це допомогло Банку досягти високих результатів і стане основою для подальшого збалансованого зростання та розвитку.</p> <p>Досягнення за 2018-й рік:</p> <ul style="list-style-type: none"> - збільшення банківських доходів у зв'язку зі збільшенням активності на фінансовому ринку. - збільшення клієнтської бази Банку внаслідок змін інвестиційної політики. - впровадження нової системи "Дошка оголошень", яка спрощує процес розрахунків за правочинами на позабіржовому ринку. - самостійне доповнення функціоналу наявного програмного забезпечення, що створило платформу для впровадження нового сервісу під назвою "Розрахунки за правочинами у режимі T+2" і є безпосереднім наближенням до стандартів країн заходу. - розробка та імплементація системи управління ризиками за розрахунками у режимі T+2. <p>Банк, виключно своїми силами та без додаткових витрат, провів широке дослідження з приводу функціонування центральних контрагентів у країнах ЄС та США. На базі виявленої інформації Банк впровадив систему управління ризиками контрагентів, підготував та запрограмував систему розрахунків у режимі T+2. Такі методологічні та технологічні розробки дозволять Банку, у майбутньому, здійснювати кліринг правочинів на товарних ринках.</p> <p>Головною оцінкою досягнень є покращення фінансового результату порівняно з 2016-м і 2017-м роками. Таким чином, співвідношення доходів і витрат покращувались із кожним роком.</p>
--	--

Примітки

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

Служба внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" створена та функціонує як самостійний структурний підрозділ банку, який підпорядковується Спостережній раді. У штаті служби працює 2 аудитори разом із керівником. У 2018 році Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за ініціативи служби внутрішнього аудиту (далі - СВА) організувало проведення, запланованих у 2018 році перевірок банківської діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" за такими напрямками: аудит ефективності забезпечення контролю за наявністю основних засобів та інших необоротних активів банку; аудит ефективності системи внутрішнього контролю з питань організації обліку заробітної плати та інших виплат персоналу банку; аудит ефективності функціонування системи управління інформаційною безпекою банку; аудит

ефективності системи внутрішнього контролю при здійсненні розрахунково-клірингової діяльності банку; аудит ефективності системи внутрішнього контролю з питань дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, (у тому числі щодо достатності вжитих заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму); аудит ефективності системи внутрішнього контролю по операціях з цінними паперами та депозитними сертифікатами Національного банку України та оцінка впливу ризиків за такими операціями на рівень капіталу банку; аудит ефективності системи внутрішнього контролю з питань роботи з дебіторською заборгованістю банку.

Результати здійснених СВА перевірок та наданих рекомендації щодо удосконалення функціонування системи внутрішнього контролю були розглянуті головою Правління. Також, Правлінням банку приймалися рішення про затвердження змін до внутрішніх документів банку з метою виконання рекомендацій СВА. Правління ПАТ "Розрахунковий центр" на постійній основі взаємодіє зі Службою внутрішнього аудиту, яка в межах своєї компетенції приймає участь у розбудові та удосконаленні системи внутрішнього контролю в ПАТ "Розрахунковий центр" з метою дотримання вимог законодавства України при здійсненні банківських операцій, збереження надійної та достовірної системи обліку та звітності, зниження банківських ризиків. На засіданні Правління Банку від 26.04.2018 р. було прийнято рішення про затвердження тимчасового положення про проведення стрес-тестування ринкових ризиків та ризику ліквідності. Згідно з цим рішенням комітет з управління активами та пасивами Банку створив і затвердив декларацію схильності до ризиків Банку (від 05.05.2018р.). На підставі декларації Правлінням Банку було затверджено тимчасову методику здійснення аналізу впливу можливих негативних сценаріїв на надходження банку від операцій з інструментами монетарної політики Національного банку України в Банку (від 08.05.2018р.).

Декларацією схильності до ризиків Банку були визначені наступні ризики, які притаманні Банку:

Процентний ризик (ризик банківської книги)

Ціновий ризик (ризик торгової книги)

Операційний ризик (визначається відповідно до окремого внутрішнього документу Банку)

Ризик ліквідності

Кредитний ризик (Банк не схильний до кредитного ризику за рахунок встановлених обмежень, у зв'язку з чим його розрахунок, оцінка та стрес-тестування не проводиться).

Контроль поточного стану ризиків у Банку здійснюється щоквартально Комітетом з управління активами і пасивами (КУАП) на підставі щомісячної інформації, наданої Комітетом з управління ризиками (КУР). У свою чергу, КУР щомісячно надає звіт щодо розрахунків показників ринкових ризиків та ризику ліквідності.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X

Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	-	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	ні
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	ні	ні	так
Статут та внутрішні	ні	ні	так	так	так

документи					
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	ні	ні

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

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

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

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	-	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія відсутня.	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб -	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного
-------	---	---	---

	пакета акцій	підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	капіталу)
1	Національний банк України	00032106	83,549104

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
206 700	2 978	рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року "Про застосування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)"	21.06.2018

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Члени Правління обираються Радою Банку строком на 3 (три) роки. Кандидатура голови та членів Правління погоджується з Національним банком України відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України.

Кандидати на посаду голови Правління висуваються головою та членами Ради Банку та повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

У першу чергу Рада Банку обирає голову Правління серед запропонованих кандидатів.

Інші члени Правління обираються Радою Банку за списком, запропонованим головою Правління, протягом того ж засідання, на якому обрано голову Правління.

Члени Правління, крім голови Правління, набувають своїх повноважень з моменту їх обрання Радою Банку.

Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Повноваження члена Правління припиняються достроково у разі:

- 1) подання до Ради Банку заяви про складання повноважень - повноваження припиняються з дати, визначеної відповідно до вимог законодавства України про працю;
- 2) його смерті, визнання його судом недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім - повноваження припиняються з дати одержання Банком документа, що згідно законодавства України встановлює цей факт;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до

покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління - повноваження припиняються з дати отримання Банком копії вироку чи рішення суду, яке набрало законної сили;

4) припинення його повноважень за рішенням Ради Банку - повноваження припиняються з дати прийняття такого рішення Радою Банку або з дати, визначеної Радою Банку у такому рішенні;

5) визнання Загальними зборами або Радою Банку роботи Правління чи окремого його члена незадовільною - повноваження припиняються з дати прийняття такого рішення Загальними зборами або Радою Банку або з дати, визначеної Загальними зборами або Радою Банку у такому рішенні;

6) обрання нового складу Правління - повноваження припиняються з дати обрання нового складу Правління;

7) настання інших обставин, передбачених контрактом, укладеним між Банком та членом Правління - повноваження припиняються з дати, визначеної відповідно до умов контракту, укладеного між Банком та членом Правління.

У випадку припинення повноважень складу Правління припиняються одночасно повноваження всіх членів Правління.

У разі припинення повноважень окремого члена Правління, Рада Банку обирає на вакантну посаду члена Правління особу, запропоновану головою Правління, на строк, що залишився до закінчення повноважень відповідного складу Правління. У випадку, якщо одночасно з окремим членом (членами) Правління припиняються повноваження голови Правління, Рада Банку в першу чергу обирає голову Правління у відповідності з вимогами цього Положення.

Члени Правління можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

Між призначеними членами Правління та Радою Банку від імені Банку в особі голови Ради Банку (або уповноваженої Радою Банку особи) укладається контракт, у якому передбачаються права, строки призначення, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення повноважень тощо.

Члени Ради Банку (включаючи голову Ради Банку) обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк 3 (три) роки.

Одна й та сама особа може переобиратися головою та членом Ради Банку необмежену кількість разів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради Банку припиняються:

1) у разі визнання Загальними зборами роботи Ради Банку незадовільною - повноваження припиняються з дати прийняття такого рішення Загальними зборами;

2) у разі обрання Загальними зборами нового складу Ради Банку - повноваження припиняються з дати прийняття Загальними зборами рішення про обрання нового складу Ради Банку;

3) за його бажанням за умови повідомлення про це Банк не менше ніж за 2 (два) тижні до дати припинення повноважень - повноваження припиняються через 2 (два) тижні після подання Банку відповідної письмової заяви члена Ради;

4) у разі неможливості виконання обов'язків члена Ради Банку за станом здоров'я - повноваження припиняються з дати одержання Банком письмового повідомлення члена Ради;

5) у разі його смерті, визнання його судом недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим - повноваження припиняються з дати одержання Банком документа, що згідно законодавства України встановлює цей факт;

6) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради Банку - повноваження припиняються з дати отримання Банком копії вироку чи рішення суду, яке набрало законної сили;

7) обрання його до складу Правління Банку, - повноваження припиняються з часу такого

обрання;

8) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради Банку, який є представником акціонера - повноваження припиняються з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Ради Банку;

9) у разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством України, - повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного письмового повідомлення від такого члена Ради Банку. З припиненням повноважень члена Ради Банку одночасно припиняється дія цивільно-правового або трудового договору, укладеного з ним.

Член Ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час, про що такий акціонер (акціонери), представником якого (яких) є відповідний член Ради Банку, повинен (повинні) письмово повідомити Банк.

Повідомлення про заміну члена Ради Банку - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Ради Банку, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Письмове повідомлення надається на адресу місцезнаходження Банку. Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Новий член Ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Ради Банку.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Ради Банку і до обрання всього складу Ради Банку засідання Ради Банку є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Ради Банку, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

Якщо кількість членів Ради Банку, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог Закону Загальними зборами або у разі визнання Загальними зборами роботи Ради Банку незадовільною і необрання цими Загальними зборами нового складу Ради Банку, Банк протягом 3 (трьох) місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання нового складу Ради Банку з урахуванням вимог Статуту.

9) повноваження посадових осіб емітента

До компетенції Ради Банку належить вирішення питань, передбачених законодавством України та Статутом.

До виключної компетенції Ради Банку належать наступні питання:

Затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законодавством України, та тих, що рішенням Ради Банку передані для затвердження Правлінню.

Затвердження положення про винагороду членів Правління.

Затвердження звіту про винагороду членів Правління.

Прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та в інших випадках, установлених законодавством України; скликання Загальних зборів; підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів; прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту

порядку денного, крім випадків скликання позачергових Загальних зборів акціонерами в установлених цим Статутом та законодавством України випадках.

Затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування.

Повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України.

Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій.

Прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує вартості 25 (двадцяти п'яти) відсотків чистих активів Банку.

Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів.

Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України.

Призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

Відсторонення голови або члена (членів) Правління від виконання повноважень і призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління.

Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів, що укладаються з головою та членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.

Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення.

Розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку, якщо відповідні повноваження не належать до виключної компетенції інших органів Банку.

Обрання Реєстраційної комісії з числа працівників Банку, за винятком випадків, установлених законодавством України.

Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю.

Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.

Розгляд звіту зовнішнього аудиту Банку, підготовка та затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду для прийняття рішення щодо нього.

Контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

Призначення корпоративного секретаря Банку та визначення його повноважень, затвердження Положення про корпоративного секретаря Банку.

Затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку.

Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України.

Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів і мають право на участь у них.

Вирішення питань про участь Банку в групах, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях.

Вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію.

Вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку.

Вирішення питань, передбачених законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку.

Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених законодавством України, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України.

Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним унаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.

Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, установлення розміру оплати його послуг.

Надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання належним їм акцій.

Затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами.

Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку.

Визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів.

Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю.

Контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками.

Затвердження плану відновлення діяльності Банку.

Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

Визначення кредитної політики Банку.

Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту.

Прийняття рішень щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень.

Забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком.

Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг.

Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

Попереднє погодження здійснення Банком певних видів діяльності у випадках, передбачених Статутом.

Здійснення інших повноважень відповідно до Статуту.

До компетенції Правління належать такі функції:

Забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку.

Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку.

Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку.

Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків.

Формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку.

Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку.

Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.

Інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку.

Розпорядження майном Банку в межах, що віднесені Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку до його компетенції.

Розроблення та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, розроблення планів розподілу прибутку Банку.

Прийняття рішень про вчинення правочинів (укладення договорів) на суму, що становить від 5 (п'яти) до 10 (десяти) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, окрім правочинів (договорів), вчинення (укладення) яких потребує прийняття рішення Загальними зборами або Радою Банку.

Подання Раді Банку вимог про необхідність скликання позачергових Загальних зборів.

Подання вимог щодо скликання позачергових засідань Ради Банку.

Розпорядження коштами фондів Банку в межах своїх повноважень і відповідно до рішень Загальних зборів та в цілях, визначених відповідними рішеннями та/або внутрішніми положеннями про фонди Банку в разі їх затвердження.

Організація ведення бухгалтерського обліку та складання звітності Банку.

Забезпечення складання квартальних і річних звітів Банку.

Затвердження внутрішніх документів Банку, у тому числі тих, що пов'язані зі здійсненням Банком професійної діяльності на ринку цінних паперів, із здійсненням банківських операцій та діяльністю структурних підрозділів Банку, крім тих, затвердження яких належить до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

Затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку.

Призначення на посаду, звільнення керівників відокремлених підрозділів Банку та їх заступників.

Установлення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку, крім працівників, встановлення розміру оплати праці яких належить до компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

Визначення від імені Банку умов колективного договору та укладення і виконання колективного договору.

Призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління.

Забезпечення проведення аудиторських перевірок діяльності Банку у випадках, визначених законодавством України та Статутом.

Установлення переліку відомостей, що становлять конфіденційну інформацію та комерційну таємницю Банку, забезпечення їх захисту.

З урахуванням вимог, установлених законодавством України та Статутом, надання зацікавленим особам (у тому числі аудиторській фірмі) інформації та документів, що стосуються Банку.

Подання Раді Банку пропозицій щодо участі Банку в групах, промислово-фінансових групах та

інших об'єднаннях, про створення дочірніх підприємств та участь в них, їх реорганізації та ліквідації, створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку.

Затвердження символіки Банку, знаків для товарів і послуг та інших реквізитів і ознак Банку, які потребують затвердження.

Прийняття рішення про використання власних коштів (чистого прибутку) Банку у випадках, коли згідно з законодавством України відповідні платежі є обов'язковими і невідкладними, а рішеннями інших органів управління Банку не було визначено джерело для відповідних витрат.

Вирішення питання про списання безнадійної заборгованості за активами відповідно до законодавства України.

Прийняття окремих рішень з питань діяльності Банку (зокрема, дотримання нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, забезпечення оперативної господарської діяльності), крім тих, які згідно з Статутом або внутрішніми положеннями належать до компетенції інших органів Банку.

Координація роботи відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх планів, кошторисів та контроль за виконанням покладених на них завдань.

Затвердження тарифів на послуги Банку.

Внесення питань, які відповідно до законодавства України та Статуту підлягають розгляду іншими органами Банку, а також підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань.

Призначення внутрішніх ревізій, перевірок, інвентаризацій та службових розслідувань.

Розгляд матеріалів ревізій та перевірок, звітів керівників структурних підрозділів і відокремлених підрозділів Банку та прийняття рішень за ними.

Прийняття рішень щодо доцільності здійснення будь-яких поточних фінансово-господарських операцій (крім тих, які мають характер значного правочину та/або тих, які згідно Статуту здійснюються за умови попереднього погодження Радою Банку), у тому числі тих, які в податковому обліку мають здійснюватися за рахунок власних коштів Банку.

Затвердження кошторисів проведення поточних заходів, кошторисів створення Банком об'єктів права власності.

Прийняття рішень про створення, ліквідацію комітетів Банку, затвердження внутрішніх документів Банку, на підставі яких діють комітети Банку, визначення складу комітетів Банку, за виключенням комітетів, прийняття рішення про створення яких відповідно до законодавства України відноситься до компетенції Ради Банку.

Вирішення будь-яких інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку і виконання інших функцій, крім тих, які Статутом віднесено до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Консолідованого звіту про управління та Звіту емітента, який також включає звіт про корпоративне управління, але не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Звіт про корпоративне управління фінансової установи

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

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

Крім того, ПАТ "Розрахунковий центр" здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - клірингову діяльність у порядку, встановленому законодавством України, та виконує функцію центрального контрагента відповідно до законодавства України.

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

Власником істотної участі у ПАТ "Розрахунковий центр" є Національний Банк України, код ЄДРПОУ 00032106, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, що володіє 172 696 штук простих іменних акцій Банку, що становить 83,5491 % від загальної кількості акцій. Протягом 2018 року склад власників істотної участі не змінювався.

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

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

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

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

Управління ризиками Банку здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №36 від 11 вересня 2013 року), Політики управління ризиком ліквідності в Публічному акціонерному товаристві "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Положення про управління операційно-технологічними ризиками в Публічному акціонерному товаристві "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (протокол №12 від 8 квітня 2015 року), Положення про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з банками-контрагентами в Публічному акціонерному товаристві "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №32 від 1 липня 2014 року), Положення про критерії оцінки фінансового стану банківконтрагентів 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: о управлінні ризиками Банку; о встановленні граничних значень нормативів капіталу, лімітів валютної позиції та співвідношення негативно класифікованих активів до відповідних активів; о 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); о погодженні процентної політики Банку, встановлення граничних процентних ставок за видами активнопасивних операцій; о погодженні методик щодо управління ризиками, активами і пасивами, встановлення внутрішніх лімітів та нормативів ризику, лімітів структури балансу Банку; о погодженні інформаційних потоків та порядків взаємодії підрозділів Банку для забезпечення систематичного аналізу ризиків та оперативного управління активами і пасивами; о 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; о 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; о в загальному процесі антикризового управління ліквідністю і координації роботи структурних підрозділів Банку у випадку введення стану антикризового управління ліквідністю. Кредитний комітет Банку відповідає за визначення параметрів та принципів реалізації кредитної політики Банку, а також: о встановлення лімітів обсягу активних операцій за кредитним ризиком на одного позичальника; о встановлення лімітів на банкіконтрагенти; о встановлення граничних значень нормативів кредитного ризику та нормативів інвестування; о проведення щомісячної оцінки якості активів та підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; о 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; о визначення параметрів лімітів здійснення операцій, яким притаманний кредитний ризик; о затвердження умов окремих операцій Банку, які несуть кредитний ризик; о 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 звітнього року Банк не здійснював залучення коштів фізичних та юридичних осіб на строкові вклади (депозити) та не надавав кредитів юридичним та фізичним особам. Банк, відповідно до Закону України "Про депозитарну систему України", виконує функцію здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та здійснює клірингову діяльність як Центральний контрагент на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до вимог до здійснення клірингової діяльності Банк забезпечує зниження ризиків та гарантії проведення грошових розрахунків за операціями з цінними паперами шляхом стовідсоткового попереднього резервування коштів учасників клірингу та впровадження програмно автоматизованих рішень, що дозволяють забезпечити постійний контроль розміру грошових зобов'язань учасників клірингу сумі коштів, що передана Банку для забезпечення грошових розрахунків. Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

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

Служба внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" створена та функціонує як самостійний структурний підрозділ банку, який підпорядковується Спостережній раді. У штаті служби працює 2 аудиторів разом із керівником. У 2018 році Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за ініціативи служби внутрішнього аудиту (далі - СВА) організувало проведення, запланованих у 2018 році перевірок банківської діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" за такими напрямками: аудит ефективності забезпечення контролю за наявністю основних засобів та інших необоротних активів банку; аудит ефективності системи внутрішнього контролю з питань організації обліку заробітної плати та інших виплат персоналу банку; аудит ефективності функціонування системи управління інформаційною безпекою банку; аудит ефективності системи внутрішнього контролю при здійсненні розрахунково-клірингової діяльності банку; аудит ефективності системи внутрішнього контролю з питань дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, (у тому числі щодо достатності вжитих заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму); аудит ефективності системи внутрішнього контролю по операціях з цінними паперами та депозитними сертифікатами Національного банку України та оцінка впливу ризиків за такими операціями на рівень капіталу банку; аудит ефективності системи внутрішнього контролю з питань роботи з дебіторською заборгованістю банку.

Результати здійснених СВА перевірок та наданих рекомендації щодо удосконалення функціонування системи внутрішнього контролю були розглянуті головою Правління. Також, Правлінням банку приймалися рішення про затвердження змін до внутрішніх документів банку з метою виконання рекомендацій СВА. Правління ПАТ "Розрахунковий центр" на постійній основі взаємодіє зі Службою внутрішнього аудиту, яка в межах своєї компетенції приймає участь у розбудові та удосконаленні системи внутрішнього контролю в ПАТ "Розрахунковий центр" з метою дотримання вимог законодавства України при здійсненні банківських операцій, збереження надійної та достовірної системи обліку та звітності, зниження банківських ризиків.

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

Статутом ПАТ "Розрахунковий центр" передбачено прийняття рішень про вчинення провочинів (укладення договорів) на суму що становить: - до 5 (п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності Банку - рішення приймає голова Правління. - від 5 (п'яти) до 10 (десяти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності Банку - рішення приймається Правлінням; - від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності Банку - рішення приймається Наглядовою радою або загальними зборами акціонерів. Протягом року Банком вчинялись значні правочини, прийняття рішення про надання згоди на їх вчинення яких здійснювалось відповідно до вимог законодавства та Статуту.

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

Протягом 2018 року вчинялися правочини (укладалися договори) в межах повноважень передбачених статутом ПАТ "Розрахунковий центр" та рішенням позачергових загальних зборів акціонерів (протокол від 19.01.2018 р. №1)

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

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

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

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

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

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

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;

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

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

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

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ" надавала послуги з аудиту окремої та консолідованої фінансової звітності ПАТ

"Розрахунковий центр" станом на 31 грудня 2018 року, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів Фінансової звітності ("МСФЗ") з метою висловлення думки про зазначену фінансову звітність.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього

аудитора;

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

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

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

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

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

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

наявність механізму розгляду скарг;

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

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

Працівники призначаються керівником відповідно до повноважень.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); Скарги стосовно надання фінансових послуг, за звітний період, відсутні. наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

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

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Національний банк України	00032106	01601, Печерський р-н, м.Київ, Інститутська, 9	172 696	83,549104	172 696	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
Фізичні особи, які володіють 5 та більше відсотків акцій емітента відсутні.					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			172 696	83,549104	172 696	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	206 700	1 000,00	<p>Кожна акція Банку надає акціонеріві - її власнику однакову сукупність прав, включаючи право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Брати участь в управлінні Банком, у тому числі брати участь у Загальних зборах та голосувати на них через своїх представників з усіх питань, які належать до компетенції Загальних зборів, висувати представника для участі в органах Банку, вносити свої пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів. 2. Одержувати інформацію про господарську діяльність Банку. Порядок отримання такої інформації визначається Наглядовою радою Банку. 3. Вийти із акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій. 4. Вимагати обов'язкового викупу Банком усіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених законодавством України, цим Статутом і внутрішніми документами Банку. 5. Одержати в разі ліквідації Банку частину вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера в статутному капіталі Банку. 6. Реалізовувати інші права, установлені цим Статутом та законодавством України. <p>Акціонери Банку зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Додержуватися вимог цього Статуту, інших внутрішніх положень і документів Банку та виконувати рішення Загальних зборів, інших органів управління Банку. 2. Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю, а також вносити вклади (оплачувати акції) у розмірі, порядку та засобами, передбаченими цим Статутом і рішенням Загальних зборів щодо розміщення відповідного випуску акцій Банку. 3. Не розголошувати комерційної таємниці та конфіденційної інформації про діяльність Банку. 	26.11.2018 позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" прийнято рішення про визначення ПАТ "Розрахунковий центр" емітентом, що вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів

			<p>4. Відповідати встановленим законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) вимогам до акціонерів Банку (як наявних акціонерів, так і осіб, що набувають право власності на акції Банку).</p> <p>5. Забезпечувати наявність та подання Банку документів/інформації, що вимагаються законодавством України, зокрема, у випадках підтвердження акціонерами своєї репутації, фінансового стану, джерел походження коштів, за які придбавалися акції Банку, тощо.</p> <p>6. Нессти інші обов'язки, установлені законодавством України, цим Статутом чи договором між акціонерами, укладеним у порядку, визначеному законодавством України.</p> <p>Акціонер, що здійснив відчуження акцій Банку, повинен негайно (не пізніше двох робочих днів) надіслати Банку письмове повідомлення з доданням копій договорів та/або інших, передбачених законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, документів, що підтверджують факт відчуження акцій, у якому зазначити реквізити нового акціонера Банку та кількість відчужених акцій Банку.</p>	
--	--	--	---	--

Примітки:

26.11.2018 позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" прийнято рішення про визначення ПАТ "Розрахунковий центр" емітентом, що вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів, а саме:
 вид цінних паперів - акції прості іменні;
 реєстраційний номер та дата реєстрації свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - № 73/1/2017 від 05.07.2017;
 міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів - UA4000046577

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.07.2017	№ 73/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000046577	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	206 700	206 700 000	100
Опис	Прості іменні акції Банку включені до біржового списку ПрАТ Фондова біржа "Перспектива" (за категорією позалістингових цінних паперів). Фактів лістингу/делістингу за звітний період не було.								

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
05.07.2017	73/1/2017	UA4000046577	206 700	206 700 000	203 722	2 978	0
Опис:							
<p>165 акцій обліковуються за уповноваженим на зберігання - ПАТ "Національний депозитарій України". Дата та номер рішення уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження (стосовно 2978 шт. акцій) - рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року "Про застосування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)" строк обмеження - три роки характеристика обмеження - блокування активів - тимчасове обмеження права особи користуватися та розпоряджатися належним їй майном (один із видів обмежувальних заходів, передбачених рішенням РНБО від 21.06.2018).</p>							

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	45 201	41 019	0	0	45 201	41 019
будівлі та споруди	38 427	34 390	0	0	38 427	34 390
машини та обладнання	1 419	1 149	0	0	1 419	1 149
транспортні засоби	20	0	0	0	20	0
земельні ділянки	5 025	5 025	0	0	5 025	5 025
інші	310	455	0	0	310	455
2. Невиробничого призначення:	43 157	46 533	0	0	43 157	46 533
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	12	8	0	0	12	8
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	43 144	46 524	0	0	43 144	46 524
інші	1	1	0	0	1	1
Усього	88 358	87 552	0	0	88 358	87 552
Опис	<p>Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі виробництва, здавання в (лізинг) оренду іншим особам, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Матеріальні цінності вартістю меншою або рівною 6000 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до інших необоротних матеріальних активів. Основні засоби визнаються та обліковуються на балансі Банку за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів, що обліковуються на балансі Банку збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доукомплектування, дообладнання, реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигод Банку, що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів.</p> <p>Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2018 р. склала 104 701 тис.грн., сума нарахованого зносу - 17 149 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів складає 16,38 %.</p> <p>Орендовані основні засоби в балансі ПАТ "Розрахунковий центр" не обліковуються.</p> <p>Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання. Сума амортизаційних відрахувань за 2018 рік склала 2 068 тис. грн.</p> <p>Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо. Протягом 2018 року зменшення корисності (знецінення) та суттєвих змін у вартості окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.</p> <p>Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів</p>					

	<p>визначається Банком самостійно та може переглядатися Банком, у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом звітного року Банком використовувалися наступні терміни корисного використання основних засобів:</p> <p>" Будинки та передавальні пристрої - 60 років;</p> <p>" Споруди - 25 років;</p> <p>" Машини та обладнання - 6 років;</p> <p>" Транспортні засоби - 8 років;</p> <p>" Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 6 років;</p> <p>" Інші основні засоби - 12 років.</p> <p>Станом на 31.12.2018р. Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження</p>
--	---

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	861	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	55 731	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	56 592	X	X
Опис	<p>В рядок "Інші зобов'язання" відповідно до Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31.12.2018р. включено: Кошти банків 11 628 тис.грн., Кошти клієнтів 36 538 тис.грн., Інші зобов'язання 7 814 тис.грн. Податкові зобов'язання складаються з зобов'язання з податку на прибуток 612 тис.грн., та зобов'язання за іншими податками та зборами у сумі 249 тис.грн.</p>			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ
---	--

	ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	25642478
Місцезнаходження	01033, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Жилинська, будинок 48,50А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1973
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.02.2016
Міжміський код та телефон	+380 (044) 490-90-00
Факс	Факс: +380 (44) 490-90-01
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК" надає послуги з аудиту окремої та консолідованої фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр", підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів Фінансової звітності ("МСФЗ"). Мета проведення аудиту полягає у висловленні думки про зазначену фінансову звітність.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0442791325
Факс	0442791322
Вид діяльності	депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	ПАТ "НДУ" надає ПАТ "Розрахунковий центр" послуги щодо ведення рахунку в цінних паперах емітента, обслуговування операцій емітента щодо розміщення цінних паперів бездокументарної форми існування та обслуговування операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів. Крім того, надає послуги щодо обліку на рахунку у цінних паперах цінних паперів, які використовуються Розрахунковим центром для створення системи управління ризиками та гарантій з виконання зобов'язань за

	договорами щодо цінних паперів (клірингове забезпечення), цінних паперів, права на які та права за якими перейшли до Розрахункового центру при виконанні Розрахунковим центром функцій центрального контрагента, цінних паперів, права на які та права за якими належать Розрахунковому центру.
--	---

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична консалтингова компанія "Карт-Бланш"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38930457
Місцезнаходження	04070, Україна, д/н р-н, м.Київ, Петра Сагайдачного, 16-б, к.6
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 425-57-99
Факс	(044) 425-57-99
Вид діяльності	д/н
Опис	Надавало послуги юридичного характеру - правова допомога у трудових спорах, надання усних та письмових консультацій, розробка проєктів документів, організація претензійно-позовної роботи за матеріалами ПАТ <Розрахунковий центр>

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання "ПРАВОЗАХИСТ"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	39809932
Місцезнаходження	03150, Україна, д/н р-н, м.Київ, Предславинська, 34, к.23-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 285-85-67
Факс	(044) 285-85-67
Вид діяльності	д/н
Опис	Надає послуги по здійсненню правового обслуговування ПАТ <Розрахунковий центр>.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	00034186
Місцезнаходження	02081, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Здобунівська, 7-Д
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	199997
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.06.2015
Міжміський код та телефон	(044) 5381734
Факс	(044) 5381734
Вид діяльності	страхова діяльність
Опис	Надає послуги з добровільного страхування майна юридичної особи в оренді.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 546579, АВ 546570
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.07.2010
Міжміський код та телефон	044 490 27 44

Факс	044 490 27 45
Вид діяльності	страхова діяльність
Опис	Надає послуги з добровільного страхування майна юридичної особи.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа "Перспектива"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.03.2018
Міжміський код та телефон	(056)373-95-94
Факс	(056)373-95-94
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Акції ПАТ "Розрахунковий центр" включені до біржового списку біржи.

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	250 000 000	193 284	129 343,35	Розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_25012018.pdf

Опис:

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 19.01.2018 року; Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"; Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України; Гранична сукупна вартість правочинів - 250 млрд.грн.; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2016 р., (станом на дату проведення зазначених загальних зборів звітність за 2017 р. не

складена) - 193 284 000грн.; Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 129343.35 %; Загальна кількість голосуючих акцій - 206 700 шт.; Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 186 067 шт.; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 185 956 шт. та "проти" прийняття рішення - 111 шт.

2	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	250 000 000	193 284	129 343,35	Розміщення коштів на кореспондентському рахунку в публічному акціонерному товаристві "Державний експортно-імпортерний банк України"	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_25012018.pdf
---	------------	---	-------------	---------	------------	---	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 19.01.2018 року; Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"; Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: розміщення коштів на кореспондентському рахунку в публічному акціонерному товаристві "Державний експортно-імпортерний банк України" виключно з метою забезпечення виплати доходів за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій відповідно до вимог Закону України "Про депозитарну систему України"; Гранична сукупна вартість правочинів - 250 млрд.грн.; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2016 р., (станом на дату проведення зазначених загальних зборів звітність за 2017 р. не складена) - 193 284 000 грн.; Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) -129343.35 %; Загальна кількість голосуючих акцій - 206 700 шт.; Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 186 067 шт.; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 185 956 шт. та "проти" прийняття рішення - 111 шт.

3	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	250 000 000	193 284	129 343,35	придбання, продаж та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_25012018.pdf
---	------------	---	-------------	---------	------------	--	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 19.01.2018 року; Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"; Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: придбання, продаж та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України (вчинення правочинів має здійснюватися на умовах "поставка проти оплати"); Гранична сукупна вартість правочинів - 250 млрд.грн.; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2016 р., (станом на дату проведення зазначених загальних зборів звітність за 2017 р. не складена) - 193 284 000 грн.; Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 129343.35 %; Загальна кількість голосуючих акцій - 206 700 шт.; Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 186 067 шт.; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 185 956 шт. та "проти" прийняття рішення - 111 шт.

4	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	20 000 000	193 284	10 347,47	Придбання, продаж та пред'явлення до погашення облігацій внутрішніх	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_25012018.pdf
---	------------	---	------------	---------	-----------	---	------------	---

		центр"				державних позик України, номінованих в національній валюті		df
Опис:								
<p>Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 19.01.2018 року; Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"; Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті, з терміном погашення таких облігацій не пізніше 5-ти років з дати придбання, а також продаж та пред'явлення до погашення таких облігацій, але загальна сукупна номінальна вартість таких облігацій в портфелі ПАТ "Розрахунковий центр" станом на кінець кожного операційного дня не повинна перевищувати суму у 80 млн. (вісімдесят мільйонів) грн. (вчинення правочинів має здійснюватися на умовах "поставка проти оплати"); Гранична сукупна вартість правочинів - 20 млрд.грн.; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2016 р., (станом на дату проведення зазначених загальних зборів звітність за 2017 р. не складена) - 193 284 000 грн.; Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 10347,47 %;</p> <p>Також на зазначених позачергових загальних зборах акціонерів 19.01.2018 р. було прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися ПАТ "Розрахунковий центр" протягом не більше як одного року з дати прийняття рішення стосовно правочинів щодо цінних паперів за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як центрального контрагента - без обмеження граничної сукупної вартості, відповідно до статті 19-6 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Загальна кількість голосуючих акцій - 206 700 шт.; Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 186 067 шт.; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 185 956 шт. та "проти" прийняття рішення - 111 шт.</p>								

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розмішена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	235 932 781,925	263 238,151	89 627,12	Розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України	28.12.2018	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/ovidoml_25012018.pdf
Опис:									
Розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України відбувалось протягом звітного року на загальну суму 235 932 781 925,65 грн.									
2	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	195 558,855	263 238,151	74,29	Розміщення коштів на кореспондентському рахунку в публічному акціонерному товаристві "Державний експортно-імпорتنний банк України"	28.12.2018	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/ovidoml_25012018.pdf
Опис:									
Розміщення коштів на кореспондентському рахунку в публічному акціонерному товаристві "Державний експортно-імпорتنний банк України" виключно з метою забезпечення виплати доходів за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій відповідно до вимог Закону України "Про депозитарну систему України" відбувалось протягом звітного року на загальну суму 195 558 855,07 грн.									
3	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	40 000,674	263 238,151	15,2	придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті	11.05.2018	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/ovidoml_25012018.pdf
Опис:									
Придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті, з терміном погашення таких облігацій не пізніше 5-ти років з дати придбання									
4	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	41 683	263 238,151	15,83	Продаж та пред'явлення до погашення облігацій внутрішніх	08.08.2018	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/ovidoml_25012018.pdf

		й центр"				державних позик України, номінованих в національній валюті			
Опис:									
Продаж та пред'явлення до погашення облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті, з терміном погашення таких облігацій не пізніше 5-ти років з дати придбання.									
5	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	40 210,38	263 238,151	15,28	придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті	09.08.2018	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_25012018.pdf
Опис:									
Придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті, з терміном погашення таких облігацій не пізніше 5-ти років з дати придбання.									
6	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	42 000	263 238,151	15,96	Продаж та пред'явлення до погашення облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті	07.11.2018	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_25012018.pdf
Опис:									
Продаж та пред'явлення до погашення облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті, з терміном погашення таких облігацій не пізніше 5-ти років з дати придбання.									
7	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	123 611 429,807	263 238,151	52 324,92	Правочини щодо цінних паперів (купівля) за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як	28.12.2018	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_25012018.pdf

						центрального контрагента			
Опис:									
Протягом звітного року вчинено 1660 правочинів щодо цінних паперів (купівля) за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як центрального контрагента відповідно до статті 19-6 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" на загальну суму 123611429807,78 грн.									
8	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	123 611 429,807	263 238,151	52 324,92	Правочини щодо цінних паперів (продаж) за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як центрального контрагента	28.12.2018	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_25012018.pdf
Опис:									
Протягом звітного року вчинено 1660 правочинів щодо цінних паперів (продаж) за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як центрального контрагента відповідно до статті 19-6 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" на загальну суму 123611429807,78 грн.									
9	19.01.2018	Загальні збори акціонерів (позачергові) ПАТ "Розрахунковий центр"	72 506 000	263 238,151	27 543,88	Придбання, продаж та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України	29.12.2018	22.01.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_25012018.pdf
Опис:									
Протягом звітного року вчинено 301 правочин з придбання, продажу та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 72506000000 грн. Вчинення правочинів здійснювалось на умовах "поставка проти оплати".									

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення правочинів із заінтересованістю
-------	------------------------	--	---	---	---	-------------------	-------------------------	---	---

								діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	07.05.2018	Наглядова (Спостережна) рада	11 977,875	263 238,151	4,5502	строкове платне користування приміщенням	07.05.2018	08.05.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_07052018.pdf

Опис:

07.05.2018 року на засіданні Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку) ПАТ "Розрахунковий центр" (далі - Рада Банку) було прийнято рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Предмет правочину: ПАТ "Розрахунковий центр" зобов'язується передати, а публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" (далі - ПАТ "НДУ") зобов'язується прийняти в строкове платне користування приміщення загальною площею 1 368,90 (одна тисяча триста шістьдесят вісім цілих дев'ять десятих) квадратних метрів, що розташоване за адресою: м. Київ, вулиця Тропініна, будинок 5-В.

Особи, заінтересовані у вчиненні правочину, із зазначенням ознак заінтересованості: ПАТ "НДУ" (код ЄДРПОУ 30370711, місцезнаходження: Україна, м. Київ, 04071, вул. Нижній Вал, 17/8) буде виступати стороною правочину та є юридичною особою в якій посадові особи ПАТ "НДУ" є члени Ради Банку (Миндаугас Бакас, Манжуловський Святослав Всеволодович, Мітюков Ігор Олександрович, Селякова Наталія Миколаївна). Миндаугас Бакас є членом Ради Банку та головою Правління ПАТ "НДУ" - юридична особа, яка буде виступати стороною правочину.

Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 11977875 грн. Вартість активів за даними останньої річної фінансової звітності: 263238151,25 грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 4,5502%. Строк оренди складає 35 місяців.

2	13.07.2018	Наглядова (Спостережна) рада	11 977,875	263 238,151	4,5502	здійснення змін об'єкту оренди, а саме робіт з ремонту/невід- окремлюваних поліпшень приміщень	13.07.2018	16.07.2018	http://settlement.com.ua/doc/sc.content/doc/spec_info_emitents/povidoml_13072018.pdf
---	------------	------------------------------------	------------	-------------	--------	---	------------	------------	---

Опис:

13.07.2018 на засіданні Наглядової ради (Спостережної ради, Ради банку) ПАТ "Розрахунковий центр" (далі - Рада Банку) було прийнято рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість. Предмет правочину: ПАТ "Розрахунковий центр" надає згоду на здійснення ПАТ "НДУ" змін об'єкту оренди, а саме робіт з ремонту/невідокремлюваних поліпшень приміщень загальною площею 1 368,90 кв.м., а публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" (далі - ПАТ "НДУ") зобов'язується зробити ремонт/невідокремлюваних поліпшень приміщень загальною площею 1 368,90 (одна тисяча триста шістьдесят вісім цілих дев'ять десятих) квадратних метрів, що розташоване за адресою: м. Київ, вулиця Тропініна, будинок 5-В.

Особи, заінтересовані у вчиненні правочину, із зазначенням ознак заінтересованості: ПАТ "НДУ" (код ЄДРПОУ 30370711, місцезнаходження: Україна, м. Київ, 04107,

м.Київ, вул. Тропініна, будинок 7Г) буде виступати стороною правочину та є юридичною особою в якій посадові особи ПАТ "НДУ" є члени Ради Банку (Миндаугас Бакас, Манжуловський Святослав Всеволодович, Мітюков Ігор Олександрович, Селякова Наталія Миколаївна).
Миндаугас Бакас є членом Ради Банку та головою Правління ПАТ "НДУ" - юридична особа, яка буде виступати стороною правочину.
Строк оренди складає 35 місяців.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	206	2 076
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	208 511	165 319
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	46 524	43 144
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	131	131
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	47 276	50 731
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	2 181	1 837
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	304 829	263 238
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	11 628	596
Кошти клієнтів	2010	36 538	40 314
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	612	903
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	7 814	9 599
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	56 592	51 412
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	206 700	206 700
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	5 126	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	36 411	5 126
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	248 237	211 826
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	304 829	263 238

Примітки: Рядок "Цінні папери в портфелі банку на продаж" вважати рядком "Інвестиції в цінні папери"

Номера приміток (колонка 2) проставлені у програмному забезпеченні автоматично, їх виправлення емітентом не є можливим. Вказані номери не відповідають номерам, зазначеним у примітках до фінансової звітності.

Фінансова звітність (консолідована)

ЗВІТ

про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018

(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти		206	2 076
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
4	Кредити та заборгованість банків			
5	Кредити та заборгованість клієнтів			
6	Інвестиції в цінні папери		208 523 165	331
7	Похідні фінансові активи			
8	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
9	Інвестиційна нерухомість		46 524	43 144
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			131 131
11	Відстрочений податковим актив			
12	Гудвіл			
13	Основні засоби та нематеріальні активи		47 805	51 270
14	Інші активи	2 247	1 909	
15	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
16	Усього активів	305 436 263	861	
17	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	11 628	596	
19	Кошти клієнтів	30 320	40 294	
20	Похідні фінансові зобов'язання			
21	Боргові цінні папери, емітовані банком			
22	Інші залучені кошти			
23	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		615	904
24	Відстрочені податкові зобов'язання			
25	Резерви за зобов'язаннями			
26	Інші зобов'язання	7 832	3 163	
27	Субординований борг			
28	Зобов'язання групи вибуття			
29	Усього зобов'язань	50 395	44 957	

30	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
31	Статутний капітал	206 700	206 700
32	Емісійні різниці		
33	Незареєстрований статутний капітал		
34	Інший додатковий капітал		
35	Резервні та інші фонди банку	5 517	391
36	Резерви переоцінки		
37	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		42 824 11 699
38	Неконтрольована частка		114
39	Усього власного капіталу	255 041	218 904
40	Усього зобов'язань та власного капіталу	305 436	263 861

Примітки до консолідованої річної фінансової звітності:

1. Інформація про Групу

Консолідовану фінансову звітність Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі - "ПАТ "Розрахунковий центр" або "Банк") і його дочірніх компаній (разом - "Група") за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджено до випуску керівництвом 29 березня 2019 року.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії, найменування найбільшої материнської компанії групи. ПАТ "Розрахунковий центр" не входить до складу зареєстрованої банківської групи і, відповідно, не має материнського банку. Проте, відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Банк є дочірньою компанією по відношенню до Національного банку України (м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9), який є власником 83,55% статутного капіталу Банку.

Організаційно-правова форма Банку: Публічне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності. ПАТ "Розрахунковий центр" - інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України "Про депозитарну систему України". ПАТ "Розрахунковий центр" утворено на базі Приватного акціонерного товариства "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" (далі - ПрАТ "ВДЦП").

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

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

ПАТ "Розрахунковий центр" має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України "Про депозитарну систему України" отримав Банківську ліцензію на право надання банківських послуг №271 від 6 вересня 2013 року, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №271 від 30 вересня 2013 року у порядку, встановленому Національним банком України, та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 3 жовтня 2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - клірингової діяльності.

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

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

1. Інформація про Групу (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;

1. Інформація про Групу (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 консультативних 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 (далі - "НБУ") №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 2018 та 2017 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 2018 року. Звітний період 1 січня 2018 року - 31 грудня 2018 року.

Валюта звітності. Українська гривня. Група веде свої бухгалтерські записи в українській гривні. На основі економічної сутності операцій та обставин діяльності Група визначила українську гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж національна, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання консолідованої 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.

1. Інформація про Групу (продовження)

Частка управлінського персоналу в акціях Банку. Частка управлінського персоналу в статутному капіталі Банку відсутня (управлінський персонал не володіє акціями Банку).

Істотна участь у Банку. Згідно з даними реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ "Розрахунковий центр" власником істотної участі у Банку є Національний банк України, код ЄДРПОУ 00032106, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, що володіє 172 696 штук простих іменних акцій Банку, що становить 83,55 % від загальної кількості акцій.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу. За звітний рік станом на кінець дня 31 грудня 2018 року суттєвих змін у зазначеній інформації не відбувалось. У 2018 році не діяли ніякі обмеження щодо володіння активами Групи.

Структура Групи. Банк є материнською компанією групи, яка складається з таких компаній:

Назва	Країна	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)	здійснення операційної діяльності	31 грудня
ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" - материнська компанія	Україна		Материнська компанія - Банківська діяльність	
ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз" (дочірнє підприємство)	Україна	100%	Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	96,875%
ДП "Технічний центр "МФС" (дочірнє підприємство)	Україна	100%	програминого забезпечення	96,875%

ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз" було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України 1 червня 2011 року в результаті реорганізації шляхом перетворення ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз". ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз" є повним правонаступником всього майна, прав та обов'язків ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз", утвореного 18 жовтня 1996 року. Основна діяльність компанії полягає в наданні послуг у сфері інформатизації.

ДП "Технічний центр "МФС" було утворене як дочірнє підприємство згідно із законодавством України 1 березня 2001 року. Єдиним засновником ДП "Технічний центр "МФС" є ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз". Основна діяльність компанії полягає в розробці, впровадженні та обслуговуванні програминого забезпечення.

?

2. Операційне середовище

У 2018 році українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала стійке зростання реального ВВП у розмірі близько 3.4% (2017: 2.5%), помірний рівень інфляції у розмірі 9.8% (2017: 13.7%) і незначну девальвацію національної валюти на приблизно 2.4% щодо долару США та 8.2% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

Також Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В таких умовах, українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу ("ЄС"), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, у такий спосіб ефективно реагуючи на взаємні торгові обмеження, запроваджені між Україною та Росією. Як результат, питома вага експортних та імпорتنних операцій з Росією суттєво знизилась від 18.2% і 23.3% у 2014 році до приблизно 7.7% і 14.2% у 2018 році, відповідно.

Щодо валютного регулювання, у 2018 році було прийнято нове валютне законодавство, яке набуде чинності із 7 лютого 2019 року. Воно забезпечує можливість НБУ реалізовувати більш ліберальну політику валютного регулювання та пом'якшення цілої низки валютних обмежень, наприклад: вимоги реєструвати в НБУ кредити від нерезидентів, 180-денного строку на здійснення платежів за зовнішніми економічними операціями, необхідної 50% частки обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті тощо.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом ("МВФ") та безпроблемному проведенні президентських та парламентських виборів, які мають відбутися у березні та жовтні 2019 року, відповідно.

3. Основа подання фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ") на основі принципу історичної вартості. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї консолідованої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена на основі припущення щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі і що Група продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому. Управлінський персонал має намір у подальшому продовжувати діяльність Групи в Україні. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Групи 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 2018 року дане обмеження лишалось чинним.

Нові принципи облікової політики, що застосовуються Банком з 1 січня 2018 року викладено у Примітці 5.

?

4. Основа консолідації

Консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність ПАТ "Розрахунковий центр" та його

дочірніх компаній за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Питома вага частки Банку в статутних капіталах небанківських дочірніх компаній станом на 31 грудня 2018 наступна: у Товаристві з обмеженою відповідальністю "Міжрегіональний фондний союз" 100% (пряма участь), у Дочірньому підприємстві "Технічний центр "МФС" 100% (опосередкована участь).

Питома вага частки Банку в статутних капіталах небанківських дочірніх компаній станом на 31 грудня 2017 наступна: у Товаристві з обмеженою відповідальністю "Міжрегіональний фондний союз" 96,875% (пряма участь), у Дочірньому підприємстві "Технічний центр "МФС" 96,875% (опосередкована участь).

Дочірні компанії включають компанії, які контролюються Банком. Наявність контролю визначається в разі виконання одночасно таких умов:

- " наявність владних повноважень стосовно об'єкта інвестування;
- " права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування та можливість зазнавати ризиків;
- " спроможність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати Банку.

Дочірні компанії повністю консолідується починаючи з дати фактичного отримання Банком контролю за ними (яка, як правило, є датою придбання) і консолідація припиняється починаючи з дати втрати контролю.

Зміна частки участі в дочірній компанії без втрати контролю обліковується як операція з капіталом. Збитки дочірньої компанії відносяться на неконтрольовану частку участі, навіть якщо це призводить до виникнення від'ємного залишку.

Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, отримані при об'єднанні бізнесу, відображаються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру неконтрольованої частки участі.

Банк оцінює неконтрольовану частку участі, що представляє собою поточну пропорційну частку власності і дає власникові право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, індивідуально по кожній операції а) за справедливою вартістю або б) пропорційно неконтрольованій частці участі в чистих активах придбаної компанії. Неконтрольована частка участі, яка не є поточною часткою власності, оцінюється за справедливою вартістю.

Якщо Банк втрачає контроль над дочірньою компанією, то він припиняє визнання активів та зобов'язань дочірньої компанії, балансової вартості неконтрольованої частки участі, визнає справедливу вартість отриманої винагороди, справедливу вартість інвестиції, що залишається, а також результат операції у складі прибутків або збитків, перекласифіковує частку Банку в компонентах, що раніше були визнані у складі іншого сукупного доходу, до складу прибутків або збитків.

Під час консолідації звітності дочірніх компаній виключаються всі залишки за внутрішньогруповими операціями, у тому числі суми доходів і витрат за операціями між дочірніми компаніями. Банк і його дочірні компанії застосовують єдину облікову політику для складання консолідованої фінансової звітності. Фінансову звітність дочірніх компаній складено за той самий звітний період, що і консолідовану звітність Банку.

?

5. Принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використовувалися у ході підготовки цієї консолідованої фінансової звітності, наведено далі.

В даній консолідованій фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, були використані ті ж принципи облікової політики, представлення та методи розрахунку, як і при підготовці консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, за виключенням принципів облікової політики та впливу застосування наступних нових та переглянутих стандартів та поправок:

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"
МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" (та відповідні роз'яснення)
Поправки до МСФЗ (IAS) 40 "Передача об'єктів інвестиційної нерухомості"
Поправки до інших МСФЗ Щорічні вдосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.
Тлумачення КТМСФЗ (IFRIC) 22 "Операції в іноземних валютах та виплата авансу"

У зв'язку із первісним застосуванням МСФЗ 9 впливу на нерозподілений прибуток Групи та резерв під знецінення фінансових активів не відбулося. Крім того, застосування МСФЗ 9 не мало суттєвого впливу на класифікацію фінансових активів та зобов'язань Групи.

Застосування інших нових та переглянутих стандартів та поправок не мало суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

5.1. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент. Фінансовий інструмент - це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

При первісному визнанні фінансові інструменти 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.

5.2. Фінансові інструменти - класифікація

Класифікація фінансових інструментів. Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікувались 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.

З 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9 Група класифікує фінансові активи на основі наступних критеріїв як (а) бізнес-моделі Групи з управління фінансовими активами; та (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом; та обліковує фінансові активи наступним чином:

- " за амортизованою собівартістю;
 - " за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід;
 - " за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток.
 - ?
5. Принципи облікової політики (продовження)

Усі визнані в обліку фінансові активи, які входять до сфери застосування МСФЗ 9, після первинного визнання повинні оцінюватись за амортизованою або справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі Групи для управління фінансовими активами та характеристик грошових потоків, що передбачені договорами. А саме:

" боргові інструменти, які утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання грошових потоків, що передбачені договором, які включають в себе виключно виплати основної суми боргу та відсотків, після первинного визнання оцінюються за амортизованою вартістю;

" боргові інструменти, які утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання грошових потоків, що передбачені договором, які включають в себе виключно виплати основної суми боргу та відсотків, так і продаж існуючих боргових інструментів, після первинного визнання оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід;

" усі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю або призначені для продажу) та інвестиції в дольові інструменти, після первинного визнання оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2018 року усі фінансові інструменти Групи обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до вимог МСФЗ 9, окрім інвестицій в дочірні компанії, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки. Станом на 31 грудня 2017 року усі фінансові інструменти Групи обліковувались за амортизованою вартістю відповідно до вимог МСБО 39.

Оцінка бізнес-моделі. Бізнес-модель Групи не залежить від намірів управлінського персоналу щодо окремих інструментів. Відповідно, ця умова не означає підходу до класифікації, який передбачає розгляд кожного інструменту окремо, а її слід визначати на вищому рівні агрегування. Однак Група може мати більше ніж одну модель бізнесу для управління фінансовими інструментами.

При оцінці бізнес моделі Група враховує всі наявні фактори, такі як:

" як оцінюється ефективність бізнес-моделі та фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та звітується про це ключовому управлінському;

" ризики, які впливають на ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі), і, зокрема, спосіб управління цими ризиками;

" частота, обсяг та терміни продажу у попередні періоди, причини таких продажів та очікування стосовно майбутніх продажів.

При первинному визанні фінансового активу Група визначає, чи є нові фінансові активи частиною існуючої бізнес-моделі чи вказують на виникнення нової бізнес-моделі. Група переглядає свої бізнес-моделі в кожному звітному періоді з метою виявлення змін в порівнянні з попереднім періодом. В поточному звітному періоді Група не виявила будь-яких змін в своїх бізнес-моделях.

Після оцінки бізнес-моделі Група визначає чи є контрактні грошові потоки лише виплатами основної суми боргу та відсотків.

?

5. Принципи облікової політики (продовження)

Амортизована вартість. Амортизована вартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента за мінусом погашення основного боргу та з урахуванням нарахованих процентів, а для фінансових активів - за мінусом збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія, не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей консолідованого звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки - це метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із фінансовими

активами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

5.3. Принципи визначення резерву під очікувані кредитні збитки.

Група визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Група на кожну наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату відсутнє значне збільшення кредитного ризику за фінансовим активом з моменту первісного визнання, резерв під збитки по даному фінансовому активу оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо кредитний ризик за фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання, то станом на кінець кожного звітного періоду резерв під збитки за фінансовим активом оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін. Якщо в попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим активом був оцінений в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, але станом на поточну звітну дату більш немає значного збільшення кредитного ризику за фінансовим активом, то на поточну звітну дату резерв оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Оцінюючи наявність ознак того, що кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання, Група може брати до уваги такі показники:

- " значні фінансові труднощі контрагента (емітента, боржника);
- " порушення контракту в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами від 1 до 30 днів;
- " національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами у визначеному колі (наприклад, регіоні, виді економічної діяльності, бізнес-проекті тощо).

Група визначає дефолт як неспроможність контрагента виконати свої зобов'язання та визнає подію дефолту у разі настання однієї з наступних подій:

- " порушення контракту в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами більше ніж на 90 днів;
- " наявність інформації, що контрагент (емітент, боржник) оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- " зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

?

5. Принципи облікової політики (продовження)

Для включення прогнозованої макроекономічної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків Група аналізує залежність від дефолту за макроекономічними змінними величинами, такими як валовий внутрішній продукт, рівень інфляції, рівень безробіття, ціни на нерухомість та валютний індекс.

Станом на 01 січня та 31 грудня 2018 року Група визначає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами на колективній основі окремо для наступних статей: грошові кошти та їх еквіваленти, депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, інші фінансові активи. Основний принцип сегментації передбачає, що фінансові інструменти зі схожим профілем ризику повинні бути віднесені до одного портфелю з аналогічним рівнем ризику. Ризик-сегмент визначається виходячи з особливості діяльності контрагента або інструменту, країни резидентства, розміру і моделі бізнесу.

Фінансові активи списуються в тому випадку, якщо Група обгруновано не може очікувати повного або часткового відшкодування по фінансовому активу. В такому випадку Група робить висновок, що позичальник не має активів чи джерел доходу, які здатні забезпечити достатній об'єм грошових потоків для погашення сум, що підлягають списанню. Списання являє собою подію, яка веде до припинення визнання. Група має право застосувати примусове стягнення заборгованості за списаними активами. Відшкодування отримане Групою в примусовому порядку призводить до збільшення прибутку від знецінення.

Рішення про списання безнадійної заборгованості за відповідним активом приймається Правлінням відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку та дочірніх компаній. У разі списання безнадійної заборгованості за основним боргом Група одночасно списує нараховані проценти та комісії за рахунок сформованих резервів.

5.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Критерієм припинення визнання фінансових активів є закінчення строку контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу або передача фінансового активу без збереження ризиків та винагород від володіння таким активом.

Визнання фінансового активу не припиняється в повному обсязі, якщо при передачі такого активу Група в основному зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом або якщо Група зберігає ризики та винагороди лише частково, проте продовжує мати контроль над фінансовим активом. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Критерієм припинення визнання певного фінансового зобов'язання є погашення такого зобов'язання (коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчився).

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

?

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.6. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

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

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

5.7. Основні засоби

Основні засоби - матеріальні активи, які Група утримує з метою використання їх у процесі основної діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Матеріальні

цінності вартістю меншою або рівною 6 000 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до інших необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

Основні засоби обліковуються Групою за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу та збитку від знецінення.

Основні засоби визнаються та обліковуються на балансі Групи за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів, що обліковуються на балансі Групи, збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доукомплектування, дообладнання, реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигод Групи, що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів.

Вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, устаткування, придбаних за іноземну валюту, оцінюється в грошовій одиниці України в сумі, обчисленій за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (дату визнання активу). Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з наступного місяця з дати введення в експлуатацію, а за активами, що вибули - припиняється у наступному за датою вибуття місяці. Нарахування амортизації основних засобів не призупиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Протягом звітного року Група не змінювала метод амортизації та строки корисного використання.

Зменшення корисності основних засобів визнається Групою за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо.

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

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.8. Амортизація

Амортизація - це систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання. Амортизація на землю та незавершене будівництво не нараховується. Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та інших основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Станом на 31 грудня 2018 та 2017 року ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю.

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається Групою самостійно та може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом звітного року Групою використовувалися наступні терміни корисного використання основних засобів:

- " Будинки - 60 років;
- " Споруди - 25 років;
- " Машини та обладнання - 6 років;
- " Транспортні засоби - 8 років;
- " Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 6 років;
- " Інші основні засоби - 12 років.

5.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи - це немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей та можуть бути ідентифіковані Групою з метою використання в своїй діяльності.

Нематеріальні активи визнаються на балансі Групи за їх первісною вартістю, яка включає в себе всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію, і надалі обліковуються за первісною вартістю за мінусом зносу та збитку від знецінення.

Витрати, пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути безпосередньо ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищуватимуть витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Після первісного визнання об'єкта нематеріальних

активів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зниження корисності.

При нарахуванні амортизації на нематеріальні активи Групою використовується прямолінійний метод, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів оприбутковано на баланс, і припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

?

5. Принципи облікової політики (продовження)

Строк служби нематеріальних активів встановлюється, виходячи зі строку їх корисного використання (розглядається в кожному окремому випадку). Якщо відповідно до правовстановлюючого документу строк дії права користування нематеріальним активом не визначено, то такий строк встановлюється на рівні не менше двох та не більше десяти років.

5.10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, утримуване Групою для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, а не для цілей його використання в операційній чи адміністративній діяльності, і яке сама Група не займає.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за 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.

5.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким Група 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 Групою основних засобів в оперативний лізинг (оренду) відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, зокрема, склад об'єктів лізингу (оренди), строк лізингу (оренди), лізингові (орендні) платежі, а також інші умови. Об'єктом лізингу (оренди) в Групі є основні засоби (будівлі).

Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються Групою, як лізингодавцем, на загальних підставах, та можуть переглядатись на предмет зменшення корисності на загальних підставах. Утримання та експлуатація наданих в лізинг основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди).

Орендні платежі визнаються Групою в складі інших операційних доходів. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо він не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

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

При оперативному лізингу (оренді) орендні платежі визнаються як інші операційні витрати.

Утримання та експлуатація отриманих в лізинг (оренду) основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Витрати, що пов'язані з утриманням та експлуатацією орендованих основних засобів відображаються за статтею "Адміністративні та інші операційні витрати".

?

5. Принципи облікової політики (продовження)

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

5.12. Кошти клієнтів та банків

Кошти клієнтів та банків включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та банками, а саме поточні рахунки та кошти в розрахунках (для цілей здійснення клірингу) корпоративних клієнтів та банків.

Група оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням фінансового інструменту.

Оцінка залучених коштів після первісного визнання здійснюється Групою за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. Група відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу) із застосуванням номінальної процентної ставки.

Витрати за залученими коштами, що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею "Процентні витрати". Окремі доходи та витрати, що безпосередньо не пов'язані з виникненням операції з залучення фінансового інструменту відображаються в звітності за статтями "Комісійні доходи" або "Комісійні витрати".

5.13. Резерви за зобов'язаннями

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

5.14. Податок на прибуток

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

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.

?

5. Принципи облікової політики (продовження)

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей консолідованої фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть реалізовані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Управлінський персонал переоцінює невизначені податкові позиції Групи 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 Групою податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

5.15. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

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

5.16. Статутний капітал та резервні фонди

З метою забезпечення статутної діяльності Група відповідно до законодавства України формує статутний капітал. Статутний капітал Групи - це капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій. Банк може розміщувати акції одного типу - прості іменні. Акції Банку можуть мати лише бездокументарну форму існування.

Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства" та установчими документами Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових коштів, внесених у національній валюті України. Банк має право збільшувати або зменшувати відповідно до законодавства України розмір статутного капіталу за рішенням загальних зборів акціонерів. Банк має право збільшувати статутний капітал лише після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків або в разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається в обліку як емісійні різниці.

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

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.17. Дивіденди

Дивіденди - це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Дивіденди показуються в звітності у складі капіталу Групи в періоді, в якому вони були оголошені.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на загальних зборах акціонерів. Всі акції мають рівні права голосу та рівні права на розподіл нерозподіленого прибутку.

Згідно із законодавством України, сума накопиченого нерозподіленого прибутку до розподілу обмежується залишком накопиченого нерозподіленого прибутку.

5.18. Визнання доходів і витрат

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

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

Процентні доходи та витрати за усіма фінансовими інструментами, за виключенням тих, які класифіковані як такі, що призначені для торгівлі та тих, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток чи збиток, відображаються в окремому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід у складі чистого процентного доходу як процентні доходи та процентні витрати з застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Проценти за фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток чи збиток, включаються до складу зміни справедливої вартості за звітний період.

За фінансовими інструментами, до яких ефективна ставка не застосовується (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу), для визначення процентних доходів Група застосовує номінальну процентну ставку.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Групою:

- " для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- " для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах "овердрафт" та "овернайт";
- " для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу.

Процентні доходи та процентні витрати розраховуються шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими (тобто амортизованої вартості фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки) або до амортизованої вартості фінансового зобов'язання. Процентні доходи за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості таких активів (тобто їх валової балансової вартості за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки). Ефективна ставка відсотка для створених чи придбаних кредитно-знецінених фінансових активів (РОСІ) відображає величину кредитних витрат при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу.

?

5. Принципи облікової політики (продовження)

Визнання в обліку доходів та витрат Групи здійснюється за принципами:

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

" доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються за методом нарахування.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

" Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Група визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка.

" Комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати.

" Комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

За операціями з цінними паперами та іноземною валютою Група визнає прибутки та збитки від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

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

5.19. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Групи є валюта економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою та валютою подання Групи є національна валюта України - гривня.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

?

5. Принципи облікової політики (продовження)

У консолідованому звіті про фінансовий стан монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду. Перелік відповідних кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти року	Назва валюти	Курс обліку 31 грудня 2018 року	Курс обліку 31 грудня 2017 року
643	RUB 10	російських рублів 3,9827	4,8703
978	EUR 100	євро 3171,4138	3349,5424
840	USD 100	доларів США 2768,8264	2806,7223

5.20. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до консолідованого звіту про фінансовий стан їх чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

За звітний період Групою не здійснювався взаємозалік активів і зобов'язань балансу. Статті активів та зобов'язань обліковуються Групою в розгорнутому вигляді.

5.21. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Група здійснює виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів своїм працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також інші винагороди, прирівняні до заробітної плати, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи.

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

5.22. Інформація за операційними сегментами

У 2018 та 2017 роках суттєва діяльність Групи 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 Групи знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Групи не подається аналіз діяльності за географічною ознакою та за сегментами.

Протягом 2018 року Група отримав процентні доходи від трьох контрагентів (частка кожного окремого контрагента становить 89.318%, 10.680% та 0.002% відповідно).

Протягом 2017 року Група отримала процентні доходи від одного контрагента.

?

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.23. Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Професійне судження також застосовується при визначенні того факту, чи є контрагент пов'язаною стороною, включаючи операції з тими компаніями, в яких основним акціонерам Групи належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі.

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

Складання консолідованої фінансової звітності відбувається із застосуванням управлінським персоналом Групи професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені в консолідованій фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді 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 відрізнятись від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Суттєві оцінки та судження були такими:

" Оцінка бізнес-моделі. Класифікація та оцінка фінансових активів залежить від результатів виплат в рахунок погашення основної суми боргу і відсотків та результатів тестування бізнес-моделі. Бізнес-модель, яка використовується Групою визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення тієї чи іншої бізнес-цілі. Ця оцінка включає в себе використання судження, яке відображає усі доцільні докази, в тому числі відносно процесу оцінки та вимірювання ефективності активів, ризиків, які впливають на ефективність активів та процесу управління цими ризиками, а також механізму винагороди осіб, які управляють активами. Група здійснює моніторинг фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнання яких припиняється до настання строку погашення, аби зрозуміти причину їх вибуття та її відповідність бізнес-цілям, для досягнення яких утримувався даний актив. Моніторинг є частиною постійної оцінки Групою поточної релевантності бізнес-моделі, в рамках якої утримується решта фінансових активів. У випадку нерелевантності моделі проводиться аналіз на предмет змін в бізнес-моделі та можливих змін в класифікації відповідних активів.

" Суттєве збільшення кредитного ризику. Величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, що очікуються в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього строку кредитування (для активів другої та третьої стадії). Актив переходить до другої стадії при суттєвому збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первинного визнання. В МСФЗ 9 немає визначення суттєвого збільшення кредитного ризику. При оцінці суттєвого збільшення кредитного ризику по окремому активу Група враховує як якісну, так і кількісну прогнозну інформацію, яка є обґрунтованою та може бути підтверджена.

" Ймовірність дефолту. Ймовірність настання події дефолту є ключовим вхідним сигналом у визначенні рівня кредитних втрат. Ймовірність дефолту - це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення та очікування майбутніх умов.?

5. Принципи облікової політики (продовження)

" Втрати у випадку дефолту. Втрати у випадку дефолту представляють собою оцінку збитків, які виникнуть при настанні події дефолту.

" Знецінення основних засобів та нематеріальних активів. Управлінський персонал Групи в кінці кожного звітного періоду переглядає балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів щодо можливого знецінення, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів визначається шляхом оцінки вартості відшкодування активів.

" Ліквідаційна вартість та строк корисного використання. Управлінський персонал Групи в кінці кожного звітного періоду аналізує ліквідаційну вартість та строки корисного використання, що встановлені для основних засобів та нематеріальних активів та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, переглядає їх.

5.25. Зміна представлення

Починаючи з 1 січня 2018 року Банк змінив облікову політику щодо підготовки консолідованого звіту про рух грошових коштів на прямий метод. Дані за попередній період було перераховано відповідно до

нової облікової політики.

На думку керівництва Банку така облікова політика більш доречно надає інформацію про вплив операцій, інших подій та умов на грошові потоки Банку.

Під час підготовки консолідованої фінансової звітності за 2018 рік Група змінила підхід до представлення деяких статей консолідованого звіту про фінансовий стан та консолідованого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід з метою узгодження представлення фінансової інформації із форматом консолідованої фінансової звітності материнської організації, Національного банку України. Крім того,

керівництво вважає, що зміна представлення деяких статей консолідованого звіту про фінансовий стан та консолідованого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід відповідає вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного Банку України від 24 жовтня 2011 року №373 (зі змінами).

Зміни в консолідованому звіті про фінансовий стан:

Попередньо представлено за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	Зміна представлення
Змінено представлення за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	

Інші фінансові активи	1 114	(1 114)	-
Інші активи	795	1 114	1 909

Інші фінансові зобов'язання	1 574	(1 574)	-
Інші зобов'язання	1 589	1 574	3 163

?

5. Принципи облікової політики (продовження)

Зміни в консолідованому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід:

Попередньо представлено за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	Зміна представлення
Змінено представлення за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	

Адміністративні та інші операційні витрати	(30 623)	30 623	
Витрати на виплати працівникам	-	(18 347)	(18 347)
Витрати на знос та амортизацію	-	(2 545)	(2 545)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(9 731)	(9 731)

Збільшення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(26)	26	-
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(98)		
	98	-	

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-	(124)	(124)
--	-------	-------

Результат від операцій з іноземною валютою	23	(23)	-
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	1	1
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	-	22	22

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ")

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

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

- " МСФЗ 16 "Оренда"1;
- " Тлумачення КТ МСФЗ 23 "Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток"1;
- " 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 підприємством 3;
- " Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - Характеристики передоплати із негативною компенсацією1;
- " Поправки до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" - Довгострокові інвестиції в асоційовані та спільні підприємства1;
- " Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років1.
- " Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" (лютий 2018 року) - Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів1;
- " МСФЗ 17 "Договори страхування" 2.

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

2 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

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

б. Застосування нових та переглянутих МСФЗ (продовження)

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 питань оренди, включно з МСБО 17 "Оренда" та відповідними тлумаченнями.

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 орендатор 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 вирахуванням 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 орендатора, 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 керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

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 підприємство:

" визначало, чи проводиться оцінка непевних податкових позицій; та

" оцінювало, чи існує вірогідність прийняття відповідним податковим органом непевного податкового порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, підприємством у своїх податкових деклараціях:

" якщо так, підприємство повинно узгодити свою облікову податкову позицію відповідно до порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, у своїх податкових деклараціях;

" якщо ні, підприємство повинно відобразити вплив від цієї невизначеності під час визначення своєї облікової податкової позиції.

?

6. Застосування нових та переглянутих МСФЗ (продовження)

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 керівництва, застосування тлумачення не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

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 керівництва, застосування поправок не матиме впливу на фінансові показники або фінансовий стан Групи.

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 прибутків) мають визнаватись у складі прибутку або збитку, незалежно від способу виникнення податків.

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 керівництва, застосування поправок не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

?

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кошти в Національному банку України	172	1 984
Кореспондентські рахунки у банках України	43	118
Резерв за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України (9)		(26)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	206	2 076

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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 2018 року та 31 грудня 2017 року кореспондентські рахунки відкриті в одному банку.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року грошові кошти та їх еквіваленти не прострочені. Кредитна якість коштів, розміщених в Національному банку України, обмежена суверенним рейтингом України станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року керівництво Групи вважає, що за коштами в Національному банку України відсутнє суттєве збільшення кредитного ризику.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за строками погашення представлений у Примітці 22. Інформація про оцінену справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів представлена у Примітці 25. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 26.

8. Інвестиції в цінні папери

31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Цінні папери, що обіковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки 12 12

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, що обліковуються за амортизованою собівартістю 208 511165 319

Резерв під очікувані кредитні збитки - -

Усього інвестицій в цінні папери, за мінусом резервів під очікувані кредитні збитки 208 523165 331

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року акції та 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 2018 року та 31 грудня 2017 року.

Аналіз депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за строками погашення представлений у Примітці 22. Інформація про оцінену справедливу вартість депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, представлена у Примітці 25. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 26.

?

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 на кінець попереднього звітного періоду 46 446

Накопичений знос на кінець попереднього звітного періоду (3 302)

Переведення до групи "Інвестиційна нерухомість" 4 200

Первісна вартість 4 553

Накопичений знос (353)

Амортизаційні відрахування (820)

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року 46 524

Первісна вартість на кінець звітного періоду 50 999

Накопичений знос на кінець звітного періоду (4 475)

Вибуття зносу -	-	26	-	120	-	164	-	-	310		
Амортизаційні відрахування	-	(756)	(396)	(20)	(32)	(48)	-	-	(653)	(1 905)	
Переведення до групи "Інвестиційна нерухомість" (первісна вартість)	-								(4 553)	-	-
-	-	-	-	-					(4 553)		
Переведення до групи "Інвестиційна нерухомість" (знос)	-					353	-	-	-	-	-
-	-	-	353								
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	5 025	34 390	1 160	-	185	271	-	343	8 983	63 101	
6 431 47 805											
Первісна вартість	5 025	39 733	5 641	195	1 729	843	609	343	8 983	63 101	
Знос на кінець звітного періоду	-			(5 343)	(4 481)	(195)	(1 544)	(572)	(609)	-	(2 552)
(15 296)											

10. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Група станом на кінець дня 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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 2018 року складає 5 087 тис. грн (31 грудня 2016 року: 4 954 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року, змін балансової вартості основних засобів за результатами проведення тесту на знецінення основних засобів не виникло.

11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року	
Передоплата за послуги	868	405	
Витрати майбутніх періодів	745	289	
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	155		
97			
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	5	5	
Резерв під інші активи	(712)	(1)	
Усього інших активів за мінусом резервів	1 061	795	

Таблиця 11.2. Зміни в резервах під знецінення інших активів за 2018 рік

Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
--------------	------------------------	--------

Залишок станом на початок періоду (1) (1)
 Зміна резерву під знецінення протягом періоду
 (711) (711)

Залишок станом на кінець періоду (712) (712)

Таблиця 11.3. Зміни в резервах під знецінення інших активів за 2017 рік

Рух резервів Дебіторська заборгова-ність 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)

11. Інші активи (продовження)

Таблиця 11.4. Інші фінансові активи

31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Нараховані доходи за клірингове обслуговування 689 1 136

Нараховані доходи за оперативний лізинг 639 -

Нараховані доходи за розрахункове обслуговування 60 67

Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами (202) (89)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 1 186 1 114

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 та 2017 роки

Рух резервів 2018
 (МСФЗ 9) 2017
 (МСБО 39)

Залишок станом на початок періоду (89) (180)

Зміна резерву під знецінення протягом періоду (177) (117)

Зміна резерву за рахунок списання безнадійної заборгованості 64 208

Залишок станом на кінець періоду (202) (89)

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2017 року

31 грудня 2018 року

(МСФЗ 9) 31 грудня 2017 року
(МСБО 39)

Непрострочена та незнецінена заборгованість 1 186 1 131

Знецінена: 202 72
із затримкою платежу до 31 дня - 28
із затримкою платежу від 32 до 92 днів - 16
із затримкою платежу від 93 до 183 днів 23 4
із затримкою платежу від 184 до 365 днів 179 24
із затримкою платежу більше ніж 365 днів - -

Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 1 388 1 203

Резерв під знецінення інших фінансових активів (202) (89)

Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 1 186 1 114

?

12. Кошти банків

31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 327 483
Кошти банків в розрахунках 11 301 113

Усього коштів банків 11 628 596

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Група не мала невиконаних зобов'язань за коштами банків та процентами за ними, не надавала в заставу активи для забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків.

Аналіз коштів банків за строками виплат поданий у Примітці 22. Інформація про оцінену справедливую вартість коштів банків подана у Примітці 25.

13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Кошти клієнтів в розрахунках 15 646 29 633
Поточні рахунки 14 674 10 661

Усього коштів клієнтів 30 320 40 294

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів станом на 31 грудня 2018 року склала 17 тис. грн. та 31 грудня 2017 року - відсутня.

Аналіз коштів клієнтів за строками виплат поданий у Примітці 22. Інформація про оцінену справедливую вартість коштів клієнтів подана у Примітці 25. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 26.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Сума	%	сума	%
Інші види грошового посередництва	15 646	51.60	29 633	73.54
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	8 934	29.47		
	6 645	16.49		
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	5 307	17.50	3 752	9.31
Діяльність приватних охоронних служб	151	0.50	127	0.32
Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг	8	0.03	7	0.02
Інші	274	0.90	130	0.32
Усього коштів клієнтів	30 320	100	40 294	100

14. Інші зобов'язання

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
Інші фінансові зобов'язання				
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку		2 009		98
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку		1 927		1 478
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги		35		8
Нараховані витрати за коштами клієнтів		17		-
Інші фінансові зобов'язання	1		5	
Усього інших фінансових зобов'язань		3 989		1 589
Інші нефінансові зобов'язання				
Резерви за зобов'язаннями	2 785		859	
Доходи майбутніх періодів	801		503	
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток				257
	212			
Усього інших нефінансових зобов'язань		3 843		1 574
Усього інших зобов'язань	7 832		3 163	

Станом на 31 грудня 2018 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".

Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення поданий у Примітці 22. Інформація про оцінену справедливу вартість інших фінансових зобов'язань подана у Примітці 25. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 26.

15. Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2018 статутний капітал Групи був поділений на 206 700 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 2018 всі акції Групи, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

Кожна акція дає право її власнику - акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Групою, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Групи частини її майна або вартості частини майна Групи. Одна проста акція надає акціонеру один голос під час вирішення питань на загальних зборах акціонерів, окрім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери можуть мати інші права, передбачені Статутом та законодавством України.

Протягом 2018 та 2017 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом 2018 та 2017 років дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалось.

?

15. Статутний капітал (продовження)

За час існування Групи рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося.

Протягом 2017 року загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Групи в порядку спрощеної докапіталізації банків на 53 600 тис. грн. В липні 2017 року відбулась оплата акціонером, Національним банком України, повної вартості додатково випущених акцій грошовими коштами. У серпні була зареєстрована нова редакція статуту Банку та отримано в НКЦПФР свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 206 700 тис. грн. Таким чином станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал Групи складає 206 700 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 206 700 шт (станом на 31 грудня 2017 року - 179 533 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. В квітні 2018 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 5 126 тис. грн. Станом на 31 грудня 2018 року резервний фонд Банку складає 5 126 тис. грн.

16. Процентні доходи та витрати

2018 рік 2017 рік

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	55 187 26 829
Облігації внутрішньої державної позики	6 949 -
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 -

Усього процентних доходів 62 137 26 829

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

Поточні рахунки	(112)	(24)
Кореспондентські рахунки	(46)	-

Усього процентних витрат (158) (24)

Чистий процентний дохід 61 979 26 805

Інформація про процентні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 26.

?

17. Комісійні доходи та витрати

2018 рік 2017 рік

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції	763	775
------------------------------	-----	-----

Усього комісійних доходів 763 775

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції	(36)	(113)
------------------------------	------	-------

Усього комісійних витрат (36) (113)

Чистий комісійний дохід 727 662

Інформація про комісійні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 26.

18. Інші операційні доходи

	2018 рік	2017 рік
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	3 596	2 779
Інші доходи	688	491
Усього інших операційних доходів	4 284	3 270

До складу інших операційних доходів за 2018 рік входять:

- " компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем - 407 тис. грн;
- " дохід дочірньої компанії, отриманий за надання права на ліцензії на програмне забезпечення - 260 тис. грн;
- " штрафи, пені отримані -12 тис. грн;
- " повернення раніше списаної за рахунок резерву фінансової дебіторської заборгованості - 3 тис. грн;
- " інші доходи - 6 тис. грн;

До складу інших операційних доходів за 2017 рік входять:

- " компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Група виступає орендодавцем - 200 тис. грн;
- " штрафи, пені отримані - 7 тис. грн;
- " доходи від вибуття основних засобів та нематеріальних активів- 6 тис. грн;
- " повернення раніше списаної за рахунок резерву фінансової дебіторської заборгованості - 3 тис. грн;
- " інші доходи - 275 тис. грн.

Інформація про інші операційні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 26.

19. Інші адміністративні та операційні витрати

	2018 рік	2017 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 323)	(4 966)
Професійні послуги	(1 164)	(2 044)
Витрати на охорону	(850)	(814)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(358)	(434)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(295)	(213)
Господарські витрати	(148)	(223)
Витрати на маркетинг та рекламу	(20)	(7)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(6)	(463)
Витрати із страхування	(1)	(4)
Інші	(1 497)	(563)

Усього інших адміністративних та операційних витрат (10 662) (9 731)

Інші витрати за 2018 рік включають наступне:

- " витрати на послуги інформаційно-технічної підтримки - 273 тис. грн;
- " витрати на брокерське обслуговування - 271 тис. грн;
- " витрати на переклад документів - 192 тис. грн;
- " витрати на консультаційні послуги нефінансового характеру - 125 тис. грн;
- " витрати на відрядження - 98 тис. грн;
- " витрати на сплату членських внесків - 49 тис. грн;
- " витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів - 48 тис. грн;
- " витрати на облік депозитних сертифікатів НБУ - 25 тис. грн;
- " витрати на публікацію оголошень - 21 тис. грн;
- " витрати на отримання ліцензій - 11 тис. грн;
- " штрафи та пені, сплачені Банком - 2 грн;
- " витрати на ключі ЕЦП - 2 тис. грн;
- " інші витрати - 380 тис. грн.

Інші витрати за 2017 рік включають наступні витрати:

- " витрати на інформаційні послуги - 129 тис. грн;
- " витрати на інформаційно-консультаційні послуги - 117 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 Групою - 14 тис. грн;
- " витрати на отримання ліцензій - 11 тис. грн;
- " інші витрати - 36 тис. грн.

Інформація про інші адміністративні та операційні витрати, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 26.

?

20. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати з податку на прибуток

2018 рік	2017 рік
Поточний податок на прибуток	(8 683) (1 810)
Усього витрати податку на прибуток	(8 683) (1 810)

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми витрат з податку на прибуток

2018 рік	2017 рік
Прибуток до оподаткування	44 820 6 736

Податок за встановленою податковою ставкою	8 092	1 212		
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати			591	598
Витрати з податку на прибуток	8 683	1 810		

21. Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

Примітки	2018 рік	2017 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій	36 137	4 945
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	15	206 700179.5
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (гривень)	174.83	27.55

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), за 2018 рік становив 174.83 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), за 2017 рік становив 27.55грн.

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

?

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ризиками Групи здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №36 від 11 вересня 2013 року), Політики управління ризиком ліквідності в Публічному акціонерному товаристві "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Положення про управління операційно-технологічними ризиками в Публічному акціонерному товаристві "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (протокол №12 від 8 квітня 2015 року), Положення про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з банками-контрагентами в Публічному акціонерному 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 Групи.

Управління банківськими ризиками входить до компетенції Правління Банку. Правління Банку

відповідає за загальний підхід до управління ризиками, визначає суттєвість ризиків, контролює роботу профільних комітетів і структурних підрозділів Банку. Також, в рамках своїх повноважень, до управління ризиками долучені профільні комітети: Комітет з питань управління активами та пасивами та Кредитний комітет Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку в частині управління ризиками відповідає та приймає участь в:

- " управлінні ризиками Групи;
- " встановленні граничних значень нормативів капіталу, лімітів валютної позиції та співвідношення негативно класифікованих активів до відповідних активів;
- " затвердженні короткострокової та середньострокової політики по управлінню активами, пасивами та ризиками Групи (структура портфелю активів і пасивів, ставки залучення та розміщення, максимально допустимі частки окремих банківських продуктів в активах і пасивах, розмір відкритих позицій Групи);
- " погодженні процентної політики Групи, встановлення граничних процентних ставок за видами активно-пасивних операцій;
- " погодженні методик щодо управління ризиками, активами і пасивами, встановлення внутрішніх лімітів та нормативів ризику, лімітів структури балансу Групи;
- " погодженні інформаційних потоків та порядків взаємодії підрозділів Групи для забезпечення систематичного аналізу ризиків та оперативного управління активами і пасивами;
- " підготовці пропозицій відповідним органом управління Групи щодо внесення змін у порядок проведення активно-пасивних операцій з метою більш ефективного управління активами, пасивами та контролю ризиків;
- " розгляді результатів проведених стрес-тестувань ринкових ризиків та ризику ліквідності, оцінці рівня суттєвості потенційних збитків на діяльність Групи та за результатами в межах власних повноважень приймає рішення щодо зменшення негативного впливу можливих стресових подій на діяльність Групи;
- " в загальному процесі антикризового управління ліквідністю і координації роботи структурних підрозділів Групи у випадку введення стану антикризового управління ліквідністю.

?

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний комітет відповідає за визначення параметрів та принципів реалізації кредитної політики Групи, а також:

- " встановлення лімітів обсягу активних операцій за кредитним ризиком на одного позичальника;
- " встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- " встановлення граничних значень нормативів кредитного ризику та нормативів інвестування;
- " проведення щомісячної оцінки якості активів та підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- " розгляд результатів проведених стрес-тестувань кредитних ризиків та врахування результатів стрес-тестування під час встановлення лімітів та обмежень, а також під час впровадження нових продуктів та напрямків діяльності;
- " визначення параметрів лімітів здійснення операцій, яким притаманний кредитний ризик;
- " затвердження умов окремих операцій Групи, які несуть кредитний ризик;
- " прийняття рішень з інших питань управління кредитними ризиками.

Група здійснює банківські операції в обмежених обсягах з метою недопущення розповсюдження ризиків, притаманних універсальним банкам, на систему грошових розрахунків за цінними паперами та іншими фінансовими інструментами.

Протягом звітного року Група не здійснювала залучення коштів фізичних та юридичних осіб на строкові вклади (депозити) та не надавала кредитів юридичним та фізичним особам.

Банк, відповідно до Закону України "Про депозитарну систему України", виконує функцію здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та здійснює клірингову діяльність як Центральний контрагент на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідно до вимог до здійснення клірингової діяльності Банк забезпечує зниження ризиків та гарантії проведення грошових розрахунків за операціями з цінними паперами шляхом стовідсоткового попереднього резервування коштів учасників клірингу та впровадження програмно автоматизованих рішень, що дозволяють забезпечити постійний контроль розміру грошових зобов'язань учасників клірингу сумі коштів, що передана Банку для забезпечення грошових розрахунків.

Управління ризиками Банку та його дочірніх компаній забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

Згідно Положення про систему управління ризиками та гарантії Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" Група виділяє наступні ризики, які ідентифікує у своїй діяльності:

- " кредитний ризик;
- " ринковий ризик;
- " валютний ризик;
- " процентний ризик;
- " ризик ліквідності.

Кредитний ризик. Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Групі через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Групою або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

?

22. 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 Групи, адекватного формування резервів під кредитні операції, встановлення і моніторингу внутрішніх лімітів кредитного ризику, дотримання економічних нормативів кредитного ризику та капіталу, встановлених Національним банком України.

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Групі є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти портфельного ризику, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, репутації позичальника тощо.

Група здійснює контроль за виконаннями обов'язкових вимог Національного банку України до банків, визначених економічними нормативами кредитного ризику, і аналізує чинники, які впливали на ці показники в звітному періоді.

Максимальний кредитний ризик в цілому відображається в балансовій вартості фінансових активів в консолідованому звіті про фінансовий стан та сумах зобов'язань згідно з контрактами.

Група проводить моніторинг усіх фінансових активів, які підлягають оцінці на знецінення, на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання. У випадку виявлення суттєвого збільшення кредитного ризику Група розраховує величину оціночного резерву на основі величини очікуваних збитків, протягом усього строку кредитування, а не лише наступних 12 місяців.

Для оцінки суттєвого збільшення кредитного ризику за певними видом фінансових активів Група застосовує як якісні так і кількісні критерії, які вказують на ймовірність дефолту. Незалежно від вказаної оцінки Група вважає, що кредитний ризик по фінансовому активу суттєво збільшився з моменту первинного визнання, якщо прострочка платежів за договором складає 30 днів та якщо у Групі відсутня обґрунтована та документально підтверджена інформація, що вказує на зворотне.

При оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику, а також при вимірюванні величини очікуваних кредитних збитків Група використовує прогнозну інформацію, яка може бути отримана без надмірних фінансових чи трудових затрат. Проте, керівництво Групи вважає, що вплив прогнозної інформації на оцінку очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що обліковуються в консолідованому звіті про фінансовий стан, а саме короткостроковими депозитними сертифікатами Національного банку України та кореспондентським рахунком в Національному банку України, є несуттєвим та не враховує його.

Ключові вхідні дані, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, включають в себе наступні:

- " ймовірність дефолту (PD);
- " збитки у випадку дефолту (LGD);
- " величина кредитної вимоги під ризиком (EAD).

Показник ймовірності дефолту являє собою оцінку ймовірності дефолту в рамках заданого часового проміжку. Він оцінюється станом на певний момент часу. Розрахунок базується на відкритих ринкових даних, а також внутрішніх даних, які враховують як якісні так і кількісні фактори. Ймовірність дефолту оцінюється з врахуванням контрактних строків погашення та швидкості дострокового погашення. Оцінка проводиться на основі поточних умов, скоригованих з врахуванням майбутніх умов, які будуть впливати на ймовірність дефолту.

?

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Показник збитків у випадку дефолту являє собою оцінку збитків, які виникнуть у разі настання дефолту. Він визначається на основі різниці між потоками грошових коштів, що передбачені договором, і потоками, які очікує отримати Група, з врахуванням грошових потоків від будь якої застави в разі її наявності. В оцінці збитків в разі настання дефолту для незабезпечених активів

Група враховує строк повернення коштів, рівень відшкодування просроченої заборгованості у випадку дефолту та черговість вимог кредиторів. Розрахунок проводиться на основі дисконтування грошових потоків з використанням первинної ефективної ставки відсотка за фінансовим активом.

Показник величини кредитної вимоги під ризиком являє собою оцінку ризику на дату дефолту в майбутньому враховуючи очікувані зміни ризику після звітної дати, включаючи погашення основної суми боргу та відсотків.

Керівництво Групи вважає, що для фінансових активів, що обліковуються в консолідованому звіті про фінансовий стан, а саме депозитні сертифікати Національного банку України зі строком погашення до 14 днів та кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, значення ймовірності дефолту та збитків у випадку дефолту є несуттєвими.

Ринковий ризик. Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Валютний ризик. Управління валютним ризиком полягає в щоденному контролі за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, у виявленні відхилень

економічних показників від нормативних та прогнозних значень і їх оптимізації в подальшому. Періодично розраховується вплив можливих змін курсів валют на прибуток та на вартість капіталу, встановлюються ліміти відкритої валютної позиції.

Група класифікує свої активи і зобов'язання за рівнем валютного ризику. Валютний ризик полягає у можливості коливань вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням валютних курсів.

Група здійснює операції з іноземною валютою і тому може зазнавати негативного впливу валютного ризику, який полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Групи внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції.

Управління валютним ризиком здійснюється згідно з Положенням про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" та іншими внутрішніми документами Групи.

Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капіталу Групи та щоденний контроль за дотриманням економічних нормативів, встановлених Національним банком України, виявлення відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень. З цією метою Група здійснює управління валютною позицією в розрізі окремих іноземних валют для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

" ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) - 0,0027 %, при нормативному значенні не більше 5%;

" ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) - 0,0000%, при нормативному значенні не більше 5%.?

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

	31 грудня 2018 року			31 грудня 2017 року		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	164	37	5	1 958	37	81
Інвестиції в цінні папери	208 523-	-	-	165 331-	-	-
Інші фінансові активи	1 186	-	-	1 114	-	-
Усього фінансових активів	209 87337	5	5	168 40337	81	81
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	11 628	-	-	596	-	-
Кошти клієнтів	30 285	35	-	40 258	36	-
Інші фінансові зобов'язання	3 989	-	-	1 589	-	-

Усього фінансових зобов'язань	45 902 35	-	42 443 36	-
Чиста позиція	163 9712	5	125 9601	81

Таблиця 22.2. 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 2018 року		31 грудня 2017 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал	
	вплив на власний капітал		вплив на прибуток/ (збиток)	
Зміцнення долара США на 10 %	-	-	-	-
Послаблення долара США на 10 %	-	-	-	-
Зміцнення євро на 10 %	-	-	7	7
Послаблення євро на 10 %	-	-	(7)	(7)

?

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" та інших внутрішніх документів Групи.

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

Управління процентними ризиками здійснюється за допомогою наступних методів та інструментів:

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

За всіма фінансовими активами та зобов'язаннями Група застосовує фіксовані процентні ставки.

Таблиця 22.3. Загальний аналіз процентного ризику

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	На вимогу і менше 1 місяця	Усього
31 грудня 2018 року			
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	15.10%	208 511208	511
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду		208 511208	511

31 грудня 2017 року

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 11.28% 165 319165 319

Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду

165 319165 319

Позитивні розриви вказують на можливість отримання прибутку при зростанні процентних ставок на ринку, при від'ємному значенні розриву за процентними ставками Група може понести збитки при збільшенні розміру процентних ставок.

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

?

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" та інших внутрішніх документів Групи.

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

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Групі обсягу ліквідних коштів, достатнього для покриття поточних та планових потреб, пов'язаних з забезпеченням необхідного обсягу ліквідних коштів. Управління ризиком ліквідності направлене також на забезпечення спроможності Групи покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі системної кризи або близької до системної кризи ліквідності).

Виявлення та оцінка ризику ліквідності здійснюється на основі:

- " аналізу руху грошових потоків;
- " аналізу розривів ліквідності;
- " аналізу концентрацій активів та зобов'язань;
- " аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;
- " аналізу ситуації на фінансовому ринку в розрізі окремих фінансових інструментів.

Оцінка ризику ліквідності базується на підставі аналізу форми статистичної звітності № 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 1 березня 2016 року №129.

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

Банк дотримується економічних нормативів ліквідності станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року зазначені нормативи були такими:

- " норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 982.53% при мінімально допустимому рівні не менше 20%;
- " норматив поточної ліквідності (Н5) - 432.48% при мінімально допустимому рівні не менше 40%;
- " норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 432.48% при мінімально допустимому рівні не менше 60%.

Таблиця 22.4. Аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	На вимогу та менше 1 місяця	Усього	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
Кошти банків	11 628	11 628	596	596
Кошти клієнтів	30 320	30 320	40 294	40 294
Інші фінансові зобов'язання	3 989	3 989	1 589	1 589
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями			45 937	45 937
	42 479			42 479

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 22.5. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2018 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	206	-	206
Інвестиції в цінні папери	208 511 12	208 523	
Інші фінансові активи	1 186	-	1 186
Усього фінансових активів	209 903 12	209 915	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11 628	-	11 628
Кошти клієнтів	30 320	-	30 320
Інші фінансові зобов'язання	3 989	-	3 989
Усього фінансових зобов'язань	45 937	-	45 937
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	163 966 12	163 978	
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	163 966 12	163 978	

Таблиця 22.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2017 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ			

Грошові кошти та їх еквіваленти	2 076	-	2 076	
Цінні папери в портфелі на продаж	-	12	12	
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	165 319	-	165 319	
Інші фінансові активи	1 114	-	1 114	

Усього фінансових активів 168 50912 168 521

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	596	-	596	
Кошти клієнтів	40 294	-	40 294	
Інші фінансові зобов'язання	1 589	-	1 589	

Усього фінансових зобов'язань 42 479 - 42 479

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року 126 03012 126 042

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року 126 030126 042

23. Управління капіталом

Одним із найважливіших показників діяльності Групи є регулятивний капітал Банку. З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (Н1) Групою постійно здійснюється оцінка якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань, відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для:

- " розширення діяльності;
- " створення захисту від ризиків;
- " визначення обсягів активних операцій Банку;
- " визначення розміру депозитної бази;
- " можливості запозичення коштів на фінансових ринках;
- " визначення максимальних розмірів кредитів, величини відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність Банку.

Для здійснення управління банківським капіталом застосовується політика управління активами та пасивами Банку.

31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Основний капітал (1-го рівня)

Зареєстрований статутний капітал	206 700	206 700	
Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України	5 126	-	
Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(6 248)	(5 517)	

Основний капітал усього 205 578201 183

Додатковий капітал (2-го рівня)

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років - (404)
Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів
42 431 7 372

Додатковий капітал усього 42 431 6 968

Усього регулятивного капіталу 248 009208 151

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 2018 року Банк дотримувався нормативу Н2);
- " дотримання вимог щодо розміру капіталу, встановлених Національним банком України.

23. Управління капіталом (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 Банк дотримувався норм за показниками капіталу, а саме: мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), відповідно до нормативних документів Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2018 року регулятивний капітал Банку (норматив Н1) становив 248 009 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.

24. Потенційні зобов'язання Групи

а) Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 грудня 2018 року у Групи не має потенційних зобов'язань, окрім тих, що відображені в

консолідованому звіті про фінансовий стан (Примітка 14).

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Групи чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій консолідованій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2018 року Група не уклала договорів, що передбачають зобов'язання за капітальними інвестиціями, пов'язаними з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів. Тобто зобов'язання з капітальних вкладень на звітну дату відсутні.

г) Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди)

Станом на 31 грудня 2018 року Група не виступала орендатором за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди).

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

Станом на 31 грудня 2018 року Група не мала зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

д) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 31 грудня 2018 року Група не надавала в заставу власні активи та активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.?

25. 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 Група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Група застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості:

" 1-й рівень - оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки;

" 2-й рівень - оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

" 3-й рівень - оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Таблиця 25.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2018 року

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	206	-	206	206
Інвестиції в цінні папери	-	208 51112	208 523	208 523	208 523
Інші фінансові активи	-	1 186	1 186	1 186	1 186

Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита - 208 7171 198 209 915209 915

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	-	11 628	-	11 628	11 628
Кошти клієнтів	-	30 320	-	30 320	30 320
Інші фінансові зобов'язання	-	-	3 989	3 989	3 989

Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита - 41 948 3 989 45 937 45 937

?

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

Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2017 року

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 076	-	2 076	2 076
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	12	12	12
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	165 319-	165 319165	165 319165	165 319165

319

Інші фінансові активи - - 1 114 1 114 1 114

Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита 521 - 167 395 1 126 168 521 168

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків - 596 - 596 596
 Кошти клієнтів - 40 294 - 40 294 40 294
 Інші фінансові зобов'язання - - 1 589 1 589 1 589

Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита - 40 890 1 589 42 479 42 479

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

?

26. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти та їх еквіваленти (номінальна процентна ставка 0%)	172	34	-	1 984
-	-	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12.5-18.0%)	208 511	-	165 319	-
Інші активи	2 361	-	2 1	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-7%)	-	-	8 934	-
Інші зобов'язання	-	-	623	-
			367	

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	55 187	1	26 829	-
Комісійні доходи	2	14	2	43
Інші операційні доходи	4	2 178	4	62
Комісійні витрати	-	27	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	99	20	4 393	68
				3 335

Таблиця 26.3. Виплати провідному управлінському персоналу

	2018 рік		2017 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 393	-	3 335	20
Забезпечення оплати відпусток	-	637	-	347

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Банку від операцій з материнською компанією - Національним банком України, тому що станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку в Національному банку та процентні доходи від операцій з Національним банком склали 208 685 тис. грн (68.4% загальних активів) та грн 55 187 тис. грн (89.3% загальних процентних доходів), відповідно.

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.

27. Події після дати балансу

Після 31 грудня 2018 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до консолідованої фінансової звітності або розкриття в консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

29.03.2019 року	Керівник	Шаповал Ю.І.
Логінова С.Ю., 585-42-42	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		Висоцька С.В.
		(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	61 787	26 829
Процентні витрати	1005	-158	-24
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	61 629	26 805
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	767	780
Комісійні витрати	1045	-36	-113
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	3	1
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-15	22
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-872	-124
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-1 926	-859
Інші операційні доходи	1170	17 115	10 599
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-10 540	-9 596
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників		Витрати на вииплати працівникам:-18319,-17649;Витрат и зносу та амортизація:-2715,-2530;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-21 034	-20 179
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	45 091	7 336
Витрати на податок на прибуток	1510	-8 680	-1 806
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	36 411	5 530
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	36 411	5 530
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	36 411	5 530
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	176,15000	30,80000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Рядок "Результат від операцій з іноземною валютою" вважати "Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою";

рядок "Результат від переоцінки іноземної валюти" вважати "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти";

рядок "Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів" вважати "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів";

рядок "Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями" вважати "Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями"

Номера приміток (колонка 2) проставлені у програмному забезпеченні автоматично, їх виправлення емітентом не є можливим. Вказані номери не відповідають номерам, зазначеним у примітках до фінансової звітності.

ЗВІТ (консолідований)
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2018 рік
Таблиця 1
(тис. грн)

№ з/п Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1	2	3	4	5		
1	Процентні доходи			62 137	26 829	
2	Процентні витрати			-158	-24	
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)					61 979 26 805
4	Комісійні доходи			763	775	
5	Комісійні витрати			-36	-113	
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із хеджування справедливої вартості					
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою					3 1
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти					-15 22
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості					
12	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
13	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
14	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів					-872 -124
15	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями					
						-1 926
16	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
17	Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі					
18	Прибутки/(збитки) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибуток або збиток					
19	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток					
20	Прибутки/(збитки) від хеджування з позиціями ризику, що згортаються					
21	Інші операційні доходи			17 349	10 852	
22	Витрати на виплати працівникам					-19 038 -18 347
23	Витрати зносу та амортизація			-2 725	-2 545	
24	Інші адміністративні та операційні витрати					-10 662 -9 731
25	Прибуток/(збиток) до оподаткування			44 820	6 736	
26	Витрати на податок на прибуток					-8 683 -1 810
27	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває					36 137 4 926
28	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування					
29	Прибуток/(збиток) за рік			36 137	4 926	
30	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
31	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
32	Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів					
33	Зміни частки іншого сукупного прибутку асоційованої компанії					
34	Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу					
35	Зміни справедливої вартості боргових фінансових інструментів, пов'язаних зі зміною власного кредитного ризику					
36	Зміни переоцінки зобов'язань за пенсійним забезпеченням працівників					
37	Зміни результатів переоцінки за інструментами хеджування, що хеджують інвестиції в інструменти капіталу					
38	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток					
39	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування					

40	СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК	
41	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	
42	чиста зміна справедливої вартості	
43	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	
44	Зміни результатів переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків:	
45	чиста зміна справедливої вартості	
46	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	
47	Зміни накопичених курсових різниць від перерахунку у валюту подання звітності:	
48	чиста зміна справедливої вартості	
49	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	
50	Зміни частки іншого сукупного прибутку асоційованої компанії:	
51	чиста зміна справедливої вартості	
52	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	
53	Зміни результатів від хеджування чистої інвестиції в закордонну господарську одиницю:	
54	чиста зміна справедливої вартості	
55	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	
56	Зміни у часовій вартості опціонів:	
57	чиста зміна справедливої вартості	
58	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	
59	Зміни у вартості форвардних елементів форвардних контрактів:	
60	чиста зміна справедливої вартості	
61	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	
62	Зміна вартості базисних валютних спредів:	
63	чиста зміна справедливої вартості	
64	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	
65	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	
66	Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	
67	Інший сукупний дохід після оподаткування	
68	Усього сукупного доходу за рік	36 137 4 926
69	Прибуток/(збиток), що належить:	
70	власникам банку	36 137 4 945
71	неконтрольованій частці	-19
72	Усього сукупного доходу, що належить:	
73	власникам банку	36 137 4 945
74	неконтрольованій частці	-19
75	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	
76	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	174.83 27.55
77	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	
78	Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	
79	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	
80	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	
81	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	

- 82 чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік
83 скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік

Затверджено до випуску та підписано

29.03.2019 року

Керівник

Шаповал Ю.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Логінова С.Ю., 585-42-42

Головний бухгалтер

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про сукупний дохід
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.03.2019 року

Логінова С.Ю., 585-42-42
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Шаповал Ю.І.
(підпис, ініціали, прізвище)
Висоцька С.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	206 700	0	0	0	0	5 126	211 826	0	211 826
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	36 411	36 411	0	36 411
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	5 126	0	-5 126	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	206 700	0	0	5 126	0	36 411	248 237	0	248 237

Примітки: Номера приміток (колонка 2) проставлені у програмному забезпеченні автоматично, їх виправлення емітентом не є можливим. Вказані номери не відповідають номерам, зазначеним у примітках до фінансової звітності.

ЗВІТ (консолідований)
про зміни у власному капіталі

(Звіт про власний капітал)
за 2018 рік
(проміжний період/рік)
(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки		Належить власникам банку		Неконтрольована частка		Усього власного капіталу								
		статутний капітал	нерозподілений прибуток	емісійні різниці та інший	додає	зменшує	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди								
	резерви переоцінки	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
1	Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	133	160	378							153 100	391	6 754	160	245	
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення															
3	Скоригований залишок на початок попереднього періоду															
4	Усього сукупного доходу:															
5	прибуток/(збиток) за рік							4 945	4 945	-19		4 926				
6	інший сукупний дохід															
7	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат															
8	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів															
9	Незареєстрований статутний капітал															
10	Операції з акціонерами															
11	Емісія акцій:															
12	номінальна вартість				53 600						53 600		53 600			
13	емісійний дохід															
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:															
15	купівля															
16	продаж															
17	анулювання															
18	Об'єднання компаній															
19	Дивіденди															
20	Залишок на кінець попереднього періоду									206 700	391		11 699	218 790	114	218 904
21	Зміни від застосування МСФЗ 9															
22	Скоригований залишок на початок звітного періоду															
23	Усього сукупного доходу:															
24	прибуток/(збиток) за рік									36 137	36 137		36 137			
25	інший сукупний дохід															
26	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат															
27	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів										5 126		-5 126			

28	Незареєстрований статутний капітал				
29	Операції з акціонерами		114	114	-114
30	Емісія акцій:				
31	номінальна вартість				
32	емісійний дохід				
33	Власні акції, що викуплені в акціонерів:				
34	купівля				
35	продаж				
36	анулювання				
37	Об'єднання компаній				
38	Дивіденди				
39	Залишок на кінець звітного періоду	206 700	5 517	42 824 255 041	255 041

Затверджено до випуску та підписано

29.03.2019

Керівник

Шаповал Ю.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Логінова С.Ю., 585-42-42

Головний бухгалтер

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	61 595	26 782
Процентні витрати, що сплачені	1015	-142	-24
Комісійні доходи, що отримані	1020	777	776
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-36	-113
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-12	23
Інші отримані операційні доходи	1100	16 923	10 123
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-15 939	-17 834
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-10 554	-9 067
Податок на прибуток, сплачений	1800	-8 972	-903
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	43 640	9 763
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-985	260
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	11 032	-187
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-3 776	9 380
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-6 136	73
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	43 775	19 289
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-43 000	-71 000

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 267	-934
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	6
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 378	-1 216
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-45 645	-73 144
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	53 600
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	53 600
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-1 870	-255
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	2 076	2 331
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	206	2 076

Примітки: Рядок "Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж" вважати "Придбання цінних паперів"

Номера приміток (колонка 2) проставлені у програмному забезпеченні автоматично, їх виправлення емітентом не є можливим. Вказані номери не відповідають номерам, зазначеним у примітках до фінансової звітності.

ЗВІТ (консолідований)

про рух грошових коштів за прямим методом
за 2018 рік

(проміжний період/рік)

Таблиця 1

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Процентні доходи, що отримані		61 945	26 782
3	Процентні витрати, що сплачені		-142	-24
4	Комісійні доходи, що отримані		773	776
5	Комісійні витрати, що сплачені		-36	-113
6	Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
7	Результат операцій із фінансовими похідними інструментами			
8	Результат операцій із іноземною валютою		-12	23
9	Інші отримані операційні доходи		17 166	10 398
10	Виплати на утримання персоналу, сплачені		-16 636	-18 696
11	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-10 678	-9 067
12	Податок на прибуток, сплачений		-8 977	-906
13	Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях			
			43 403	9 173
14	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
15	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери			
17	Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
18	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків			
19	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
21	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-985	264
22	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		11 032	-187
23	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-9 973	9 715
24	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
25	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
26	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
27	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		298	567
28	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			43 775 19 532
29	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
30	Придбання цінних паперів		-43 000	-71 000
31	Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери			
32	Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
33	Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
34	Придбання асоційованих компаній			
35	Надходження від реалізації асоційованих компаній			
36	Придбання інвестиційної нерухомості			
37	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
38	Придбання основних засобів		-1 267	-934
39	Надходження від реалізації основних засобів			
				6
40	Придбання нематеріальних активів		-1 378	-1 459
41	Надходження від вибуття нематеріальних активів			
42	Дивіденди, що отримані			

43	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			-45 645 -73
387				
44	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
45	Емісія простих акцій	53 600		
46	Емісія привілейованих акцій			
47	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
48	Викуп власних акцій			
49	Продаж власних акцій			
50	Отримання субординованого боргу			
51	Погашення субординованого боргу			
52	Отримання інших залучених коштів			
53	Повернення інших залучених коштів			
54	Додаткові внески в дочірню компанію			
55	Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
56	Дивіденди, що виплачені			
57	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів			
58	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності			53 600
59	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
60	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-1 870	-255
61	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	2 076	2 331	
62	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	206	2 076	

Затверджено до випуску та підписано

29.03.2019 року	Керівник	Шаповал Ю.І.
Логінова С.Ю., 585-42-42	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		Висоцька С.В.
		(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.03.2019 року

Керівник

Шаповал Ю.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Логінова С.Ю., 585-42-42
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Висоцька С.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2018 рік

1.

1. Інформація про Банк

Окрему фінансову звітність Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі - "ПАТ "Розрахунковий центр" або "Банк") за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджено до випуску керівництвом 29 березня 2019 року.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії, найменування найбільшої материнської компанії групи. ПАТ "Розрахунковий центр" не входить до складу зареєстрованої банківської групи і, відповідно, не має материнського банку. Проте, відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Банк є дочірньою компанією по відношенню до Національного банку України (м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9), який є власником 83,55% статутного капіталу Банку.

Організаційно-правова форма Банку: Публічне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності. ПАТ "Розрахунковий центр" - інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України "Про депозитарну систему України". ПАТ "Розрахунковий центр" утворено на базі Приватного акціонерного товариства "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" (далі - ПрАТ "ВДЦП").

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

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

ПАТ "Розрахунковий центр" має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України "Про депозитарну систему України" отримав Банківську ліцензію на право надання банківських послуг №271 від 6 вересня 2013 року, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №271 від 30 вересня 2013 року у порядку, встановленому Національним банком України, та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 3 жовтня 2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - клірингової діяльності.

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

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

Види діяльності Банку за КВЕД-2010:

- " 64.19 Інші види грошового посередництва;
- " 58.29 Видання іншого програмного забезпечення;
- " 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність;
- " 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Банк проводить банківські операції, передбачені його Статутом, на підставі банківської ліцензії та інших ліцензій і дозволів.

На підставі банківської ліцензії №271 від 6 вересня 2013 року Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 271 від 30 вересня 2013 року Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 3) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 4) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 5) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній 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;
- 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 (далі - "НБУ") №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 2018 та 2017 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 2018 року. Звітний період 1 січня 2018 року - 31 грудня 2018 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 2018 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).

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 2018 року суттєвих змін у зазначеній інформації не відбувалось. У 2018 році не діяли ніякі обмеження щодо володіння активами Банку.

2.

Операційне середовище

У 2018 році українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала стійке зростання реального ВВП у розмірі близько 3.4% (2017: 2.5%), помірний рівень інфляції у розмірі 9.8% (2017: 13.7%) і незначну девальвацію національної валюти на приблизно 2.4% щодо долару США та 8.2% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

Також Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В таких умовах, українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу ("ЄС"), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, у такий спосіб ефективно реагуючи на взаємні торгові обмеження, запроваджені між Україною та Росією. Як результат, питома вага експортних та імпорتنних операцій з Росією суттєво знизилась від 18.2% і 23.3% у 2014 році до приблизно 7.7% і 14.2% у 2018 році, відповідно.

Щодо валютного регулювання, у 2018 році було прийнято нове валютне законодавство, яке набуде чинності із 7 лютого 2019 року. Воно забезпечує можливість НБУ реалізовувати більш ліберальну політику валютного регулювання та пом'якшення цілої низки валютних обмежень, наприклад: вимоги реєструвати в НБУ кредити від нерезидентів, 180-денного строку на здійснення платежів за зовнішніми економічними операціями, необхідної 50% частки обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті тощо.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом ("МВФ") та безпроблемному проведенні президентських та парламентських виборів, які мають відбутися у березні та жовтні 2019 року, відповідно.

3.

Основа подання фінансової звітності

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ") за 2018 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 2018 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 2018 року та 31 грудня 2017 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.

В даній окремій фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, були використані ті ж принципи облікової політики, представлення та методи розрахунку, як і при підготовці окремої фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, за виключенням принципів облікової політики та впливу застосування наступних нових та переглянутих стандартів та поправок:

МСФЗ (IFRS) 9	"Фінансові інструменти"
МСФЗ (IFRS) 15	"Виручка за контрактами з клієнтами" (та відповідні роз'яснення)
Поправки до МСФЗ (IAS) 40	"Передача об'єктів інвестиційної нерухомості"
Поправки до інших МСФЗ	Щорічні вдосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років
Тлумачення КТМСФЗ (IFRIC) 22	"Операції в іноземних валютах та виплата авансу"

У зв'язку із первісним застосуванням МСФЗ 9 впливу на нерозподілений прибуток Банку та резерв під знецінення фінансових активів не відбулося. Крім того, застосування МСФЗ 9 не мало суттєвого впливу на класифікацію фінансових активів та зобов'язань Банку.

Застосування інших нових та переглянутих стандартів та поправок не мало суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

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.

При первісному визнанні фінансові інструменти 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.

4.2. Фінансові інструменти - класифікація

Класифікація фінансових інструментів. Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікувались 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.

З 1 січня 2018 року, згідно з МСФЗ 9, Банк класифікує фінансові активи на основі наступних критеріїв (а) бізнес-моделі Банку з управління фінансовими активами; та (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом; та обліковує фінансові активи наступним чином:

- " за амортизованою собівартістю;
- " за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід;
- " за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток.

Усі визнані в обліку фінансові активи, які входять до сфери застосування МСФЗ 9, після первинного визнання повинні оцінюватись за амортизованою або справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі Банку для управління фінансовими активами та характеристик грошових потоків, що передбачені договорами. А саме:

- " боргові інструменти, які утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання грошових потоків, що передбачені договором, які включають в себе виключно виплати основної суми боргу та відсотків, після первинного визнання оцінюються за амортизованою вартістю;
- " боргові інструменти, які утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання грошових потоків, що передбачені договором, які включають в себе виключно виплати основної суми боргу та відсотків, так і продаж існуючих боргових інструментів, після первинного визнання оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід;
- " усі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю або призначені для продажу) та інвестиції в дольові інструменти, після первинного визнання оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2018 року усі фінансові інструменти Банку обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до вимог МСФЗ 9. Станом на 31 грудня 2017 року усі фінансові інструменти Банку обліковувались за амортизованою вартістю відповідно до вимог МСБО 39.

Оцінка бізнес-моделі. Бізнес-модель Банку не залежить від намірів управлінського персоналу щодо окремих інструментів. Відповідно, ця умова не означає підходу до класифікації, який передбачає розгляд кожного інструменту окремо, а її слід визначати на вищому рівні агрегування. Однак Банк може мати більше ніж одну модель бізнесу для управління фінансовими інструментами.

При оцінці бізнес моделі Банк враховує всі наявні фактори, такі як:

- " як оцінюється ефективність бізнес-моделі та фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та звітується про це ключовому управлінському;
- " ризики, які впливають на ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі), і, зокрема, спосіб управління цими ризиками;
- " частота, обсяг та терміни продажу у попередні періоди, причини таких продажів та очікування стосовно майбутніх продажів.

При первинному визанні фінансового активу Банк визначає, чи є нові фінансові активи частиною існуючої бізнес-моделі чи вказують на виникнення нової бізнес-моделі. Банк переглядає свої бізнес-моделі в кожному звітному періоді з метою виявлення змін в порівнянні з попереднім періодом. В поточному звітному періоді Банк не виявив будь-яких змін в своїх бізнес-моделях.

Після оцінки бізнес-моделі Банк визначає чи є контрактні грошові потоки лише виплатами основної суми боргу та відсотків.

Рекласифікація. У випадку зміни бізнес-моделі відповідно до якої Банк утримує ті чи інші фінансові

активи, відносно таких активів проводиться рекласифікація. Вимоги до класифікації та оцінки, які відносяться до нової категорії, застосовуються перспективно з першого дня першого звітнього періоду після виникнення змін в бізнес-моделі, які призвели до рекласифікації фінансових активів Банку.

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 вартості 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. Принципи визначення резерву під очікувані кредитні збитки.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Банк на кожну наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату відсутнє значне збільшення кредитного ризику за фінансовим активом з моменту первісного визнання, резерв під збитки по даному фінансовому активу оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо кредитний ризик за фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання, то станом на кінець кожного звітнього періоду резерв під збитки за фінансовим активом оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін. Якщо в попередньому звітньому періоді резерв під збитки за фінансовим активом був оцінений в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, але станом на поточну звітну дату більш немає значного збільшення кредитного ризику за фінансовим активом, то на поточну звітну дату резерв оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Оцінюючи наявність ознак того, що кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання, 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 від 1 до 30 днів;
- " національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами у визначеному колі (наприклад, регіоні, виді економічної діяльності, бізнес-проекті тощо).

Банк визначає дефолт як неспроможність контрагента виконати свої зобов'язання та визнає подію дефолту у разі настання однієї з наступних подій:

- " порушення контракту в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами більше ніж на 90 днів;
- " наявність інформації, що контрагент (емітент, боржник) оголосить банкрутство або іншу

фінансову реорганізацію;

" зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Для включення прогнозованої макроекономічної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків Банк аналізує залежність від дефолту за макроекономічними змінними величинами, такими як валовий внутрішній продукт, рівень інфляції, рівень безробіття, ціни на нерухомість та валютний індекс.

Станом на 1 січня та 31 грудня 2018 року Банк визначає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами на колективній основі окремо для наступних статей: грошові кошти та їх еквіваленти, депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, інші фінансові активи. Основний принцип сегментації передбачає, що фінансові інструменти зі схожим профілем ризику повинні бути віднесені до одного портфелю з аналогічним рівнем ризику. Ризик-сегмент визначається виходячи з особливості діяльності контрагента або інструменту, країни резидентства, розміру і моделі бізнесу.

Фінансові активи списуються в тому випадку, якщо Банк обгрунтовано не може очікувати повного або часткового відшкодування по фінансовому активу. В такому випадку Банк робить висновок, що позичальник не має активів чи джерел доходу, які здатні забезпечити достатній об'єм грошових потоків для погашення сум, що підлягають списанню. Списання являє собою подію, яка веде до припинення визнання. Банк має право застосувати примусове стягнення заборгованості за списаними активами. Відшкодування отримане Банком в примусовому порядку призводить до збільшення прибутку від знецінення.

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 придбання до дати припинення їх визнання.

4.7. Інвестиції в дочірні компанії

До інвестицій в дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, 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.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року балансова вартість інвестицій в дочірні компанії Банку дорівнювала нулю.

4.8. Основні засоби

Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі основної діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Матеріальні цінності вартістю меншою або рівною 6 000 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до інших необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

Основні засоби обліковуються Банком за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу та збитку 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 очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів.

Вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, устаткування, придбаних за іноземну валюту, оцінюється в грошовій одиниці України в сумі, обчисленій за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (дату визнання активу).

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з наступного місяця з дати введення в експлуатацію, а за активами, що вибули - припиняється у наступному за датою вибуття місяці. Нарахування амортизації основних засобів не призупиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Протягом звітного року Банк не змінював метод

амортизації та строки корисного використання.

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, суттєве зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходження з балансовою вартістю і визнаються в 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 2018 та 2017 року ліквідаційна вартість 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.

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.

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 клірингу) 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, вклади (депозити) на вимогу) із застосуванням номінальної процентної ставки.

Витрати за залученими коштами, що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею "Процентні витрати". Окремі доходи та витрати, що безпосередньо не пов'язані з виникненням операції з залучення фінансового інструменту відображаються в звітності за статтями "Комісійні доходи" або "Комісійні витрати".

4.14. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Власні боргові цінні папери включають векселі, видані Банком. Власні боргові цінні папери обліковуються за амортизованою 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 2018 року в окремому звіті про фінансовий стан Банку векселі відсутні. Станом на 31 грудня 2017 року в балансі Банку обліковувався вексель, виданий Банком, який був пред'явлений до оплати та частково оплачений. Несплачений залишок векселя був включений Банком до окремого звіту про фінансовий стан до статті "Інші зобов'язання".

4.15. Резерви за зобов'язаннями

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

4.15. Податок на прибуток

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

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.

4.16. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

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

4.17. 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 розмішувати акції одного типу - прості іменні. Акції Банку можуть мати лише бездокументарну форму існування.

Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства" та установчими документами Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових коштів, внесених у національній валюті України. Банк має право збільшувати або зменшувати відповідно до законодавства України розмір статутного капіталу за рішенням загальних зборів акціонерів. Банк має право збільшувати статутний капітал лише після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків або в разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається в обліку як емісійні різниці.

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

4.18. Дивіденди

Дивіденди - це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Дивіденди показуються в звітності у складі капіталу Банку в періоді, в якому вони були оголошені.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на загальних зборах акціонерів. Всі акції мають рівні права голосу та рівні права на розподіл нерозподіленого прибутку.

Згідно із законодавством України, сума накопиченого нерозподіленого прибутку до розподілу обмежується залишком накопиченого нерозподіленого прибутку.

4.19. Визнання доходів і витрат

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

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

Процентні доходи та витрати за усіма фінансовими інструментами, за виключенням тих, які класифіковані як такі, що призначені для торгівлі та тих, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток чи збиток, відображаються в окремому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід у складі чистого процентного доходу як процентні доходи та процентні витрати з застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Проценти за фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток чи збиток, включаються до складу зміни справедливої вартості за звітний період.

За фінансовими інструментами, до яких ефективна ставка не застосовується (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу), для визначення процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком:

- " для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- " для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах "овердрафт" та "овернайт";
- " для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських

рахунках на вимогу.

Процентні доходи та процентні витрати розраховуються шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими (тобто амортизованої вартості фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки) або до амортизованої вартості фінансового зобов'язання. Процентні доходи за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості таких активів (тобто їх валової балансової вартості за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки).

Ефективна ставка відсотка для створених чи придбаних кредитно-знецінених фінансових активів (РОСІ) відображає величину кредитних втрат при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу.

Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:

- " доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- " поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- " отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати і платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку доходів та витрат майбутніх періодів і відповідно амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- " доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються за методом нарахування.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- " Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. 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.

За 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 офіційного курсу гривні до іноземних валют.

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

4.20. 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 шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на

дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

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 31 грудня 2017 року	Назва валюти	Курс обліку 31 грудня 2018 року	Курс обліку
643 RUB 10	російських рублів	3,9827	4,8703
978 EUR 100	євро	3171,4138	3349,5424
840 USD 100	доларів США	2768,8264	2806,7223

4.21. 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.

4.22. 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.

4.23. Інформація за операційними сегментами

У 2018 та 2017 роках 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 2018 року Банк отримав процентні доходи від трьох контрагентів (частка кожного окремого контрагента становить 89.318%, 10.680% та 0.002% відповідно).

Протягом 2017 року Банк отримав процентні доходи від одного контрагента.

4.24. Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Професійне судження також застосовується при визначенні того факту, чи є контрагент пов'язаною стороною, включаючи операції з тими компаніями, в яких основним акціонерам Банку належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі.

4.25. 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.

Суттєві оцінки та судження були такими:

" Оцінка бізнес-моделі. Класифікація та оцінка фінансових активів залежить від результатів виплат в рахунок погашення основної суми боргу і відсотків та результатів тестування бізнес-моделі. Бізнес-модель, яка використовується Банком визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групі фінансовими активами для досягнення тієї чи іншої бізнес-цілі. Ця оцінка включає в себе використання судження, яке відображає усі доцільні докази, в тому числі відносно процесу оцінки та вимірювання ефективності активів, ризиків, які впливають на ефективність активів та процесу управління цими ризиками, а також механізму винагороди осіб, які управляють активами. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнання яких припиняється до настання строку погашення, аби зрозуміти причину їх вибуття та її відповідність бізнес-цілям, для досягнення яких утримувався даний актив. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банком поточної релевантності бізнес-моделі, в рамках якої утримується решта фінансових активів. У випадку нерелевантності моделі проводиться аналіз на предмет змін в бізнес-моделі та можливих змін в класифікації відповідних активів.

" Суттєве збільшення кредитного ризику. Величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, що очікуються в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього строку кредитування (для активів другої та третьої стадії). Актив переходить до другої стадії при суттєвому збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первинного визнання. В МСФЗ 9 немає визначення суттєвого збільшення кредитного ризику. При оцінці суттєвого збільшення кредитного ризику по окремому активу Банк враховує як якісну, так і кількісну прогнозну інформацію, яка є обґрунтованою та може бути підтвержена.

" Ймовірність дефолту. Ймовірність настання події дефолту є ключовим вхідним сигналом у визначенні рівня кредитних втрат. Ймовірність дефолту - це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення та очікування майбутніх умов.?

" Втрати у випадку дефолту. Втрати у випадку дефолту представляють собою оцінку збитків, які

виникнуть при настанні події дефолту.

" 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.

4.26. Зміна представлення

Починаючи з 1 січня 2018 року Банк змінив облікову політику щодо підготовки окремого звіту про рух грошових коштів на прямий метод. Дані за попередній період було перераховано відповідно до нової облікової політики.

На думку керівництва Банку така облікова політика більш доречно надає інформацію про вплив операцій, інших подій та умов на грошові потоки Банку.

Під час підготовки окремої фінансової звітності за 2018 рік Банк змінив підхід до представлення деяких статей окремого звіту про фінансовий стан та окремого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід з метою узгодження представлення фінансової інформації із форматом консолідованої фінансової звітності материнської організації Банку, Національного банку України. Крім того, керівництво вважає, що зміна представлення деяких статей окремого звіту про фінансовий стан та окремого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід відповідає вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного Банку України від 24 жовтня 2011 року №373 (зі змінами).

Зміни в окремому звіті про фінансовий стан:

	Попередньо представлено за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року			Зміна
представлення		Змінено представлення за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року		
Інші фінансові активи	1 116	(1 116)	-	
Інші активи	721	1 116	1 837	
Інші фінансові зобов'язання	8 028	(8 028)	-	
Інші зобов'язання	1 571	8 028	9 599	

Зміни в окремому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід:

	Попередньо представлено за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року			Зміна
представлення		Змінено представлення за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року		
Адміністративні та інші операційні витрати	(29 775)		29 775	
Витрати на виплати працівникам	-	(17 649)	(17 649)	
Витрати на знос та амортизацію	-	(2 530)	(2 530)	
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(9 596)	(9 596)	
Збільшення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(26)	26	
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(98)	(98)	

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-	(124)	(124)
Результат від операцій з іноземною валютою 23	(23)	-
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою -	1	1
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти -	22	22

5.

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

5.1. 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 16 "Оренда"1;
- " Тлумачення КТ МСФЗ 23 "Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток"1;
- " 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 підприємством 3;
- " Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - Характеристики передоплати із негативною компенсацією1;
- " Поправки до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" - Довгострокові інвестиції в асоційовані та спільні підприємства1;
- " Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років1.
- " Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" (лютий 2018 року) - Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів1;
- " МСФЗ 17 "Договори страхування" 2.

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

2 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

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

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 питань оренди, включно з МСБО 17 "Оренда" та відповідними тлумаченнями.

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 орендатор 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 вирахуванням 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 орендатора, 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 керівництва, застосування стандарту 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 підприємство:

- " визначало, чи проводиться оцінка непевних податкових позицій; та
- " оцінювало, чи існує вірогідність прийняття відповідним податковим органом непевного податкового порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, підприємством у своїх податкових деклараціях:
- " якщо так, підприємство повинно узгодити свою облікову податкову позицію відповідно до порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, у своїх податкових деклараціях;
- " якщо ні, підприємство повинно 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 керівництва, застосування тлумачення не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

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 керівництва, застосування поправок не матиме впливу на фінансові показники 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 прибутків) мають визнаватись у складі прибутку або збитку, незалежно від способу виникнення податків.

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 керівництва, застосування поправок не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000.

Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кошти в Національному банку України	172	1 984
Кореспондентські рахунки у банках України	43	118
Резерв за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України (9)		(26)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	206	2 076

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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 2018 року та 31 грудня 2017 року кореспондентські рахунки відкриті в одному банку.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року грошові кошти та їх еквіваленти не прострочені. Кредитна якість коштів, розміщених в Національному банку України, обмежена суверенним рейтингом

України станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року керівництво Банку вважає, що за коштами в Національному банку України відсутнє суттєве збільшення кредитного ризику.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за строками погашення представлений у Примітці 22. Інформація про оцінену справедливу вартість грошових коштів та їх еквівалентів представлена у Примітці 25. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 26.

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 208 511 165 319
Резерв під знецінення депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України -
-

Усього депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за мінусом резервів під знецінення 208 511 165 319

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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 2018 року та 31 грудня 2017 року.

Аналіз депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за строками погашення представлений у Примітці 22. Інформація про оцінену справедливу вартість депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, представлена у Примітці 25. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 26.

8.

Інвестиції в дочірні компанії

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк мав інвестиції в такі дочірні компанії:

		Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)	
Назва	Країна здійснення операційної діяльності	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
		Вид	діяльності
ТОВ "Міжрегіональний фондний союз" (дочірнє підприємство)	Україна	100%	96,875%
		Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	
ДП "Технічний центр "МФС" (дочірнє підприємство)	Україна	100%	96,875%
		Розробка програмного забезпечення	

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року балансова вартість інвестицій в дочірні компанії

Банку дорівнювала нулю.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз" володіло 100% статутного капіталу ДП "Технічний центр "МФС".

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080.

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 на кінець попереднього звітного періоду 46 446

Накопичений знос на кінець попереднього звітного періоду (3 302)

Переведення до групи "Інвестиційна нерухомість" 4 200

Первісна вартість 4 553

Знос (353)

Амортизаційні відрахування (820)

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року 46 524

Первісна вартість на кінець звітного періоду 50 999

Накопичений знос на кінець звітного періоду (4 475)

Банк володіє об'єктами інвестиційної нерухомості на правах власності.

Інвестиційна нерухомість (продовження)

За 2018 рік Банк визнав дохід в окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід від оренди інвестиційної нерухомості у сумі 3 623 тис. грн (за 2017 рік доходи від оренди інвестиційної нерухомості склали 2 799 тис.грн).

Для цілей розкриття, справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості була визначена Банком на основі ринкової вартості аналогічних об'єктів, що відповідає рівню 2 за ієрархічною структурою методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості (Примітка 25).

Станом на 31 грудня 2018 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості знаходиться в діапазоні від 45 750 тис. грн до 50 565 тис. грн (станом на 31 грудня 2017 року - від 47 268 тис. грн до 52 244 тис. грн).

Транспортні засоби	Інструмен-ти, прилади, інвентар (меблі)		Інші основні засоби та нематеріальні активи		Незавер-шені капітальні Усього		Інші основні вкладення в
засоби	Інші матеріальні необоротні активи		Нематеріальні активи		Усього		в
Первісна вартість	5 025	43 367	5 476	195	1 720	747	
	773	-	7 390	64 693			
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(1 632)	(524)	(773)	(4 940)	(4	(1 873)
045)	(175)						
	(13 962)						
Надходження	-	-	119	-	95	54	
	-	-	-	268			
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	919	-	-	38	42	-	-
	-	1 378	2 377				
Вибуття	-	-	(1)	-	(4)	-	
	-	-	-	(5)			
Вибуття первісної вартості	-	-	-	(27)	-	(124)	
	-	(164)	-	-	(315)		
Вибуття зносу	-	-	26	-	120	-	
	164	-	-	310			
Амортизаційні відрахування	-	-	(756)	(392)	(20)	(32)	
	(48)	-	-	(647)	(1 895)		
Переведення до групи "Інвестиційна нерухомість" (первісна вартість)	-	-	-	-	-	(4 553)	
	-	-	-	-	-		
	(4 553)						
Переведення до групи "Інвестиційна нерухомість" (знос)	-	-	-	-	353	-	353
	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	5 025	-	34 390	1 157	-		
	185	271	-	6 248	47 276		
Первісна вартість	5 025	39 733	5 568	195	1 729	843	
	609	-	8 768	62 470			
Знос на кінець звітного періоду	-	-	(5 343)	(4 411)	(195)	(1	(1
544)	(572)	(609)	-	(2 520)	(15 194)		

Банк станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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 2018 року складає 5 024 тис. грн (31 грудня 2017 року: 4 949 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року змін балансової вартості основних засобів за результатами проведення тесту на знецінення основних засобів не виникло.

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140.

Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року	
Передплата за послуги	813	338	
Витрати майбутніх періодів	744	289	
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	90		145
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	5	5	
Резерв під інші активи	(712)	(1)	
Усього інших активів за мінусом резервів	995	721	

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 26.

Таблиця 11.2. Зміни в резервах під знецінення інших активів за 2018 рік

Рух резервів	Передплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду	(1)	(1)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	(711)	(711)
Залишок станом на кінець періоду	(712)	(712)

Таблиця 11.3. Зміни в резервах під знецінення інших активів за 2017 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги
Усього		
Залишок станом на початок періоду	(1)	(19)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	1	18
	19	
Залишок станом на кінець періоду	-	(1)
		(1)

Таблиця 11.4. Інші фінансові активи

31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
---------------------	---------------------

Нараховані доходи за клірингове обслуговування	689		1 136
Нараховані доходи за оперативний лізинг	639	-	
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	60		69
Резерв під інші фінансові активи	(202)	(89)	
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1 186	1 116

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 та 2017 роки

Рух резервів	2018		
(МСФЗ 9)		2017	
(МСБО 39)			
Залишок станом на початок періоду	(89)	(180)	
Зміна резерву під знецінення протягом періоду		(177)	(117)
Зміна резерву за рахунок списання безнадійної заборгованості		64	208
Залишок станом на кінець періоду	(202)	(89)	

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 26.

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів

	31 грудня 2018 року		
(МСФЗ 9)		31 грудня 2017 року	
(МСБО 39)			
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 186		1 133
Знецінена:	202	72	
із затримкою платежу до 31 дня	-	28	
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	16	
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	23	4	
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	179	24	
із затримкою платежу більше ніж 365 днів	-	-	
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 388		1 205
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(202)	(89)	
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 186		1 116

Аналіз інших фінансових активів за строками погашення поданий у Примітці 22. Інформація про оцінену

справедливу вартість інших фінансових активів подана у Примітці 25.

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000.

Кошти банків

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року		
Кошти банків в розрахунках	11 301	113		
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків			327	483
Усього коштів банків	11 628	596		

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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.

Аналіз коштів банків за строками виплат поданий у Примітці 22. Інформація про оцінену справедливу вартість коштів банків подана у Примітці 25.

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010.

Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року		
Поточні рахунки	20 892	10 681		
Кошти клієнтів в розрахунках		15 646	29 633	
Усього коштів клієнтів	36 538	40 314		

Станом на 31 грудня 2018 року сума нарахованих та несплачених витрат за коштами клієнтів складає 17 тис. грн, а на 31 грудня 2017 року сума нарахованих та несплачених витрат за коштами клієнтів відсутня.

Аналіз коштів клієнтів за строками виплат поданий у Примітці 22. Інформація про оцінену справедливу вартість коштів клієнтів подана у Примітці 25. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 26.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року		
	Сума	%	Сума	%	
Інші види грошового посередництва	15 646	42.82	29 633	73.50	
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	8 934				8 934
	24.45	6 645	16.48		
Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг	6 177		16.91		19

0.05					
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	5 307		14.52		3 752
9.31					
Діяльність приватних охоронних служб	151	0.41	127	0.32	
Інші 323	0.89	138	0.34		
Усього коштів клієнтів	36 538	100	40 314	100	

?

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090.

Інші зобов'язання

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	1 995	98
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку	1 927	1 478
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	35	8
Нараховані витрати за коштами клієнтів	17	-
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	6 439
Інші фінансові зобов'язання	-	5
Усього інших фінансових зобов'язань	3 974	8 028

Інші нефінансові зобов'язання

Резерви за зобов'язаннями	2 785	859
Доходи майбутніх періодів	806	503
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	249	209
Усього інших нефінансових зобов'язань	3 840	1 571
Усього інших зобов'язань	7 814	9 599

Станом на 31 грудня 2018 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".

Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення поданий у Примітці 22. Інформація про оцінену справедливу вартість інших фінансових зобов'язань подана у Примітці 25. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 26.

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 3040.

Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2018 статутний капітал Банку був поділений на 206 700 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 2018 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 2018 та 2017 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом 2018 та 2017 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 2018 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 206 700 шт. (станом на 31 грудня 2017 року - 179 533 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 2018 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 5 126 тис. грн. Станом на 31 грудня 2018 року резервний фонд Банку становить 5 126 тис. грн.

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 1005.

Процентні доходи та витрати

2018 рік

(МСФЗ 9) 2017 рік
(МСБО 39)

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	55 187	26 829
Облігації внутрішньої державної позики	6 599	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	1	
Усього процентних доходів	61 787	26 829

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

Поточні рахунки	(112)	(24)
Кореспондентські рахунки	(46)	-
Усього процентних витрат	(158)	(24)
Чистий процентний дохід	61 629	26 805

Інформація про процентні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 26.

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1045.

Комісійні доходи та витрати

2018 рік 2017 рік

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції	767	780
Усього комісійних доходів	767	780

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції	(36)	(113)
Усього комісійних витрат	(36)	(113)
Чистий комісійний дохід	731	667

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

Примітці 26.

18.

Інші операційні доходи

	2018 рік	2017 рік		
Дохід від операційного лізингу (оренди)			3 623	2 799
Інші доходи	427	218		
Усього інших операційних доходів	4 050	3 017		

До складу інших операційних доходів за 2018 рік входять:

- " компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем - 407 тис. грн;
- " штрафи, пені отримані -12 тис. грн;
- " повернення раніше списаної за рахунок резерву фінансової дебіторської заборгованості - 3 тис. грн;
- " інші доходи - 5 тис. грн.

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.

Інформація про інші операційні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 26.

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180.

Інші адміністративні та операційні витрати

	2018 рік	2017 рік		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(6 323)	(4 966)	
Професійні послуги	(1 160)	(2 044)		
Витрати на охорону	(850)	(814)		
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток			(358)	(434)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(295)	(213)	
Господарські витрати	(148)	(223)		
Витрати на маркетинг та рекламу		(19)	(7)	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(6)	(6)	(463)	
Витрати із страхування	(1)	(4)		

Інші	(1 380)	(428)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(10 540)	(9 596)

Інші витрати за 2018 рік включають наступне:

- " витрати на послуги інформаційно-технічної підтримки - 273 тис. грн;
- " витрати на брокерське обслуговування - 271 тис. грн;
- " витрати на переклад документів - 192 тис. грн;
- " витрати на відрядження - 98 тис. грн;
- " витрати на сплату членських внесків - 49 тис. грн;
- " витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів - 43 тис. грн;
- " витрати на облік депозитних сертифікатів НБУ - 25 тис. грн;
- " витрати на публікацію оголошень - 21 тис. грн;
- " витрати на консультаційні послуги нефінансового характеру - 20 тис. грн;
- " витрати на отримання ліцензій - 11 тис. грн;
- " штрафи та пені, сплачені Банком - 2 тис. грн;
- " інші витрати - 375 тис. грн.

Інші витрати за 2017 рік включають наступне:

- " 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 - 18 тис. грн.

Інформація про інші адміністративні та операційні витрати, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 26.

20.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати з податку на прибуток

2018 рік	2017 рік
Поточний податок на прибуток	(8 680) (1 806)
Усього витрати з податку на прибуток	(8 680) (1 806)

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми витрат з податку на прибуток

2018 рік	2017 рік
----------	----------

Прибуток до оподаткування	45 091	7 336		
Податок за встановленою податковою ставкою		8 116	1 320	
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати				564
	486			
Витрати з податку на прибуток	8 680	1 806		

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110.

Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

Примітки	2018 рік	2017 рік		
Прибуток, що належить власникам простих акцій Банку		36 411	5 530	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	15	206.7	179.5	
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (гривень)		176.15	30.80	

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), за 2018 рік становив 176.15 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), за 2017 рік становив 30.80 грн.

22.

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.

?

22. 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. ?

22. 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.

?

22. 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.

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.

Банк проводить моніторинг усіх фінансових активів, які підлягають оцінці на знецінення, на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання. У випадку виявлення суттєвого збільшення кредитного ризику Банк розраховує величину оціночного резерву на основі величини очікуваних збитків, протягом усього строку кредитування, а не лише наступних 12 місяців.

Для оцінки суттєвого збільшення кредитного ризику за певними видом фінансових активів Банк застосовує як якісні так і кількісні критерії, які вказують на ймовірність дефолту. Незалежно від вказаної оцінки Банк вважає, що кредитний ризик по фінансовому активу суттєво збільшився з моменту первинного визнання, якщо прострочка платежів за договором складає 30 днів та якщо у Банку відсутня обгрунтована та документально підтверджена інформація, що вказує на зворотнє.

При оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику, а також при вимірюванні величини очікуваних кредитних збитків Банк використовує прогнозну інформацію, яка може бути отримана без надмірних фінансових чи трудових затрат. Проте, керівництво Банку вважає, що вплив прогнозної інформації на оцінку очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що обліковуються в окремому звіті про фінансовий стан, а саме короткостроковими депозитними сертифікатами Національного банку України та кореспондентським рахунком в Національному банку України, є несуттєвим та не враховує його.

Ключові вхідні дані, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, включають в себе наступні:

- " ймовірність дефолту (PD);
- " збитки у випадку дефолту (LGD);
- " величина кредитної вимоги під ризиком (EAD).

Показник ймовірності дефолту являє собою оцінку ймовірності дефолту в рамках заданого часового проміжку. Він оцінюється станом на певний момент часу. Розрахунок базується на відкритих ринкових даних, а також внутрішніх даних, які враховують як якісні так і кількісні фактори. Ймовірність дефолту оцінюється з врахуванням контрактних строків погашення та швидкості дострокового погашення. Оцінка проводиться на основі поточних умов, скоригованих з врахуванням майбутніх умов, які будуть впливати на ймовірність дефолту.

?

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Показник збитків у випадку дефолту являє собою оцінку збитків, які виникнуть у разі настання дефолту. Він визначається на основі різниці між потоками грошових коштів, що передбачені договором, і потоками, які очікує отримати Банк, з врахуванням грошових потоків від будь якої застави в разі її наявності. В оцінці збитків в разі настання дефолту для незабезпечених активів Банк враховує строк повернення коштів, рівень відшкодування просроченої заборгованості у випадку дефолту та черговість вимог кредиторів. Розрахунок проводиться на основі дисконтування грошових потоків з використанням первинної ефективної ставки відсотка за фінансовим активом.

Показник величини кредитної вимоги під ризиком являє собою оцінку ризику на дату дефолту в майбутньому враховуючи очікувані зміни ризику після звітної дати, включаючи погашення основної суми боргу та відсотків.

Керівництво Банку вважає, що для фінансових активів, що обліковуються в окремому звіті про фінансовий стан, а саме депозитні сертифікати Національного банку України зі строком погашення до 14 днів та кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, значення ймовірності дефолту та збитків у випадку дефолту є несуттєвими.

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.

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 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- " ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) - 0,0027 %, при нормативному значенні не більше 5%;
- " ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) - 0,0000%, при нормативному значенні не більше 5%.?

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року				
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро	
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти		164	37	5	1 958	37	
81							
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	208 511	-	-	208 511	-	-	
165 319	-	-	-	-	-	-	
Інші фінансові активи	1 186	-	-	1 116	-	-	

Усього фінансових активів	209 861	37	5	168 393	37
81					

Фінансові зобов'язання

Кошти банків	11 628	-	-	596	-	-
Кошти клієнтів	36 503	35	-	40 278	36	-
Інші фінансові зобов'язання	3 974	-	-	8 028	-	-
-						

Усього фінансових зобов'язань	52 105	35	-	48 902	36
-					

Чиста позиція	157 756	2	5	119 491	1	81
---------------	---------	---	---	---------	---	----

Таблиця 22.2. 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 2018 року	31 грудня 2017 року		
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал		Вплив на прибуток/
(збиток)	Вплив на власний капітал			(збиток)
Зміцнення долара США на 10 %	-	-	-	-
Послаблення долара США на 10 %	-	-	-	-
Зміцнення євро на 10 %	-	-	7	7
Послаблення євро на 10 %	-	-	(7)	(7)

22. 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 доходності 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 22.3. Загальний аналіз процентного ризику

Середньо-зважена ефективна Усього	процентна ставка	На вимогу і менше 1 місяця	
31 грудня 2018 року			
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 511	15.10%	208 511	208
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітнього періоду 511		208 511	208
31 грудня 2017 року			
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 319	11.28%	165 319	165
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 165 319		165 319	

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.

?

22. 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 2018 року та 31 грудня 2017 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року зазначені нормативи були такими:

- " норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 982.53% при мінімально допустимому рівні не менше 20%;
- " норматив поточної ліквідності (Н5) - 432.48% при мінімально допустимому рівні не менше 40%;
- " норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 432.48% при мінімально допустимому рівні не менше 60%.

?

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 22.4. Аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року		
	На вимогу та менше 1 місяця		Усього		На вимогу та менше 1 місяця
	Усього				
Кошти банків	11 628	11 628	596	596	
Кошти клієнтів	36 538	36 538	40 314	40 314	
Інші фінансові зобов'язання	3 974	3 974	8 028	8 028	
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	48 938	48 938	52 140	52 140	

Таблиця 22.5. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2018 року

	На вимогу та менше 1 місяця		Усього	
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	206	206		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	208 511	208 511		
Інші фінансові активи	1 186	1 186		
Усього фінансових активів	209 903	209 903		

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	11 628	11 628
--------------	--------	--------

Кошти клієнтів	36 538	36 538		
Інші фінансові зобов'язання	3 974	3 974		

Усього фінансових зобов'язань	52 140	52 140		
-------------------------------	--------	--------	--	--

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	157 763	157 763		
---	---------	---------	--	--

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	157 763			
---	---------	--	--	--

?

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 22.6. 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			
---	---------	--	--	--

23.

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.

Для здійснення управління банківським капіталом застосовується політика управління активами та пасивами Банку.

31 грудня 2018 року

31 грудня 2017 року

Основний капітал (1-го рівня)

Зареєстрований статутний капітал	206 700	206 700
Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України	5 126	-
Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(6 248)	(5 517)

Основний капітал усього 205 578 201 183

Додатковий капітал (2-го рівня)

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	-	(404)
Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	42 431	7 372

Додатковий капітал усього 42 431 6 968

Усього регулятивного капіталу 248 009 208 151

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 2018 року Банк дотримувався нормативу Н2);
- " дотримання вимог щодо розміру капіталу, встановлених Національним банком України.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк дотримувався норм за показниками капіталу, а саме: мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), відповідно до нормативних документів Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2018 року регулятивний капітал Банку (норматив Н1) становив 248 009 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.

24.

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 2018 року Банк не має потенційних зобов'язань, окрім тих, що відображені в окремому звіті про фінансовий стан (Примітка 14).

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 2018 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 з оперативного лізингу (оренди)

Станом на 31 грудня 2018 року Банк не виступав орендаром за невідмовними договорами

оперативного лізингу (оренди).

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

Станом на 31 грудня 2018 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 2018 року Банк не надавав в заставу власні активи та активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

25.

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 25.1. 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 2018 року

Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього справедлива вартість		
Усього балансова вартість			
Ринкові котирування (рівень I)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані		
(рівень II)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
(рівень III)			

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	206	-	206	206
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-		-	208 511	-
	208 511	208 511			
Інші фінансові активи	-	1 186	1 186	1 186	
Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита	-		-	208 717	1 186

209 903 209 903

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків -	11 628	-	11 628	11 628	
Кошти клієнтів -	36 538	-	36 538	36 538	
Інші фінансові зобов'язання -	-	-	3 974	3 974	3 974
Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита -				48 166	3 974
	52 140	52 140			

Таблиця 25.2. 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 2017 року

Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість	
Усього балансова вартість			
Ринкові котирування (рівень I)		Модель оцінки, що викорис-товує спостережні дані	
(рівень II)	Модель оцінки, що викорис-товує показники, не підтверд-жені 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
Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита -			40 910	8 028
	48 938	48 938		

Справедлива вартість усіх фінансових активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року, оцінених для цілей цього розкриття, не відрізняється суттєво від їх балансової вартості.

26.

Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року:

	Материнська компанія Інші пов'язані сторони	Дочірні компанії	Провідний управлін-ський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти (контрактна процентна ставка 0%)	172	-	-
34			
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12.5-18.0%)	208 511	-	-
Інші активи	2	5	361
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-7%)	-	-	6 168
Інші зобов'язання	-	15	623
			-
			8 984

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

	Материнська компанія Інші пов'язані сторони	Дочірні компанії	Провідний управлін-ський персонал
Процентні доходи	55 187	-	1
Комісійні доходи	2	2	16
Інші операційні доходи	4	21	-
Процентні витрати	-	15	-
Комісійні витрати	-	-	27
Інші адміністративні та операційні витрати	99	-	3 835
			20

Таблиця 26.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року:

	Материнська компанія Інші пов'язані сторони	Дочірні компанії	Провідний управлін-ський персонал
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
Інші зобов'язання	-	6 439	367
			-
			6 653

Таблиця 26.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

	Материнська компанія Інші пов'язані сторони	Дочірні компанії	Провідний управлін-ський персонал
Процентні доходи	26 829	-	-
Комісійні доходи	2	3	-
Інші операційні доходи	4	12	-
			45
			74

Інші адміністративні та операційні витрати 68 - 3 016 -

Таблиця 26.5. Виплати провідному управлінському персоналу:

2018 рік Витрати зобов'язання	2017 рік		Витрати	Нараховане
	Нараховане зобов'язання	Витрати		
Поточні виплати працівникам	3 835	-	3 016	20
Забезпечення оплати відпусток	-	623	-	347

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Банку від операцій з материнською компанією - Національним банком України, тому що станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку в Національному банку та процентні доходи від операцій з Національним банком склали 208 685 тис. грн (68.4% загальних активів) та грн 55 187 тис. грн (89.3% загальних процентних доходів), відповідно.

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.

27. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3040. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1340.

Події після дати балансу

Після 31 грудня 2018 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до окремої фінансової звітності або розкриття в окремій фінансовій звітності.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСЕЗ КОМПАНІ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	25642478
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, м.Київ ,01033 вул. Жилянська, будинок 48,50А
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1973
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0656, дата: 22.12.2016
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	Пояснювальний параграф відсутній
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: Aud/2016/42090, дата: 25.10.2016
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.11.2018, дата закінчення: 29.03.2019
11	Дата аудиторського звіту	29.03.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	785 078,35
13	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках":

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності
Думка

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 2018 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, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові

результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності ("Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність").

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї окремої фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Визнання доходу від надання клірингових послуг

Основною та виключною функцією Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза нею. Відповідно, дохід від надання клірингових послуг є одним з ключових показників діяльності Банку, що відображає ефективність виконання Банком своєї основної функції на ринку (Примітка 1). Ми отримали розуміння процесу розрахунку та визнання доходу від надання клірингових послуг, в тому числі відповідних внутрішніх контролів, в розрізі окремих типів послуг (щомісячна абонентська плата та плата за окремі операції як то переказ коштів, блокування коштів для розрахунку за цінними паперами тощо). Доходи від надання клірингових послуг нараховуються за щомісячне обслуговування клірингових рахунків, а також на основі кількості та суми операцій здійснених контрагентами за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондовій біржі, помножених на відповідні тарифи. Кількість та суми здійснених операцій, а також затверджені тарифи обліковуються в системі обслуговування клірингових рахунків.

Несанкціоновані зміни цих даних можуть призводити до можливості маніпулювати відповідними доходами від надання клірингових послуг. У зв'язку з цим ми визначили визнання доходів від надання клірингових послуг ключовим питанням аудиту. Ми звірили загальну суму послуг, наданих протягом 2018 року та відображених у бухгалтерському обліку за вибраними контрагентами з підтвердженнями, отриманими від відповідних контрагентів.

На вибірковій основі ми перевірили, що клієнти, за якими нараховувався відповідний дохід протягом 2018 року, мають діючі договори на клірингове обслуговування та серед них немає

неіснуючих контрагентів, або тих, з ким договори були припинені.

Ми здійснили аналітичний перерахунок доходу від щомісячної абонентської плати на підставі затверджених тарифів та середньої кількості клієнтів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Консолідованого звіту про управління та Звіту емітента, який також включає звіт про корпоративне управління, але не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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 Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої 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, коли 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, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

25 жовтня 2016 року на засіданні Спостережної Ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудиторами Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 25 жовтня 2016 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ".

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.

"Приватне акціонерне товариство "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" внесено до розділів "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за №1973".

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках":

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності
Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі - "ПАТ

визнання доходів від надання клірингових послуг ключовим питанням аудиту. Ми отримали розуміння процесу розрахунку та визнання доходу від надання клірингових послуг, в тому числі відповідних внутрішніх контролів, в розрізі окремих типів послуг (щомісячна абонентська плата та плата за окремі операції як то переказ коштів, блокування коштів для розрахунку за цінними паперами тощо).

Ми звірили загальну суму послуг, наданих протягом 2018 року та відображених у бухгалтерському обліку за вибраними контрагентами з підтвердженнями, отриманими від відповідних контрагентів.

На вибірковій основі ми перевірили, що клієнти, за якими нараховувався відповідний дохід протягом 2018 року, мають діючі договори на клірингове обслуговування та серед них немає неіснуючих контрагентів, або тих, з ким договори були припинені.

Ми здійснили аналітичний перерахунок доходу від щомісячної абонентської плати на підставі затверджених тарифів та середньої кількості клієнтів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Консолідованого звіту про управління та Звіту емітента, який також включає звіт про корпоративне управління, але не є консолідованою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'рунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'рунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об'рунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

" Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.

" Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та об'рунтованість 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, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ?рунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі.

" Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

" Отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями

інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

25 жовтня 2016 року на засіданні Спостережної Ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудиторами Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 25 жовтня 2016 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Групи при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) ("Інструкція № 373"), зазначаємо наступне:

" На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту консолідованої фінансової звітності Групи, Консолідований звіт про управління, складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373, та інформація в Консолідованому звіті про управління узгоджується з консолідованою фінансовою звітністю.

" Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Групи, отриманих при аудиті консолідованої фінансової звітності Групи, суттєві викривлення у Консолідованому звіті про управління, ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ

ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ".

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.

"Приватне акціонерне товариство "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" внесено до розділів "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за №1973."

XVI. Твердження щодо річної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, стверджують, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
19.01.2018	22.01.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
27.04.2018	02.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.05.2018	08.05.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
13.07.2018	16.07.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на

		вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
03.08.2018	06.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.11.2018	27.11.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.11.2018	27.11.2018	Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів