

Титульний аркуш

11.11.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 218

(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)

(підпис)

Ткаченко О.В.

(прізвище та ініціали керівника)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35917889
4. Місцезнаходження: 04107, Київська обл., м. Київ,, вул. 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. 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:

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(адреса сторінки)

11.11.2019

(дата)

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	4 624	206
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	230 917	208 523
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	45 853	46 524
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	47 476	47 805
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 674	2 247
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	330 675	305 436
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	5 292	11 628
Кошти клієнтів	2010	48 689	30 320
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	1 187	615
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	5 885	7 832
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	61 053	50 395
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	41 927	5 517
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	20 995	42 824
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	269 622	255 041
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	330 675	305 436

Примітки: Примітки: Рядок "Цінні папери в портфелі банку на продаж" вважат и 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.

Затверджено до випуску та підписано

01.11.2019 року

Керівник

Ткаченко О.В.

Логінова С.Ю. 585-42-42

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	10 793	17 661
Процентні витрати	1005	339	23
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	10 454	17 638
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	208	199
Комісійні витрати	1045	8	13
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	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	18	14
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	5	25
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	0	0
Інші операційні доходи	1170	3 982	4 814
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	2 007	2 738
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	Витрати на виплати працівникам:5366,4345;Витрати зносу та амортизація:720,688;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	6 086	5 033
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	6 530	14 906
Витрати на податок на прибуток	1510	1 186	2 762
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	5 344	12 144
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	5 344	12 144
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 БУДУТЬ 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 в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0

Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	5 344	12 144
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	5 344	12 144
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	5 344	12 144
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	25,85000	58,77000
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 банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	25,85000	58,77000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Рядок "Результат від переоцінки іноземної валюти" вважати рядком "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти".

Рядок "Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів" вважати рядком "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів".

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.

Затверджено до випуску та підписано

01.11.2019 року

Керівник

Ткаченко О.В.

Логінова С.Ю. 585-42-42

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(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	5 517	0	42 824	255 041	0	255 041
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	14 581	14 581	0	14 581
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	36 411	0	36 411	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	41 928	0	20 994	269 622	0	269 622

Примітки: 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.

Затверджено до випуску та підписано

01.11.2019

Керівник

Ткаченко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Логінова С.Ю. 585-42-42

Головний бухгалтер

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	31 434	51 451
Процентні витрати, що сплачені	1015	224	21
Комісійні доходи, що отримані	1020	606	574
Комісійні витрати, що сплачені	1025	27	31
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	28	8
Інші отримані операційні доходи	1100	10 882	12 654
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	17 534	11 526
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	8 033	7 577
Податок на прибуток, сплачений	1800	2 820	5 964
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	14 256	39 552
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	1 229	137
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	6 335	17 366
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	18 369	14 213
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	55	289
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	27 574	71 557
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на	2010	22 000	64 911

продаж			
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	206	1 201
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	950	1 166
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	23 156	67 278
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
Находження 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 курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	4 418	4 279
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	206	2 076
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	4 624	6 355

Примітки: Примітки: Рядок "Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж" вважати рядком "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.

Затверджено до випуску та підписано

01.11.2019 року

Керівник

Ткаченко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Логінова С.Ю. 585-42-42

Головний бухгалтер

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2019 року

1.

Інформація про Групу

Консолідовану проміжну 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 проміжний період, що закінчився 30 вересня 2019 року, затверджено до випуску керівництвом 04 листопада 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 30 вересня 2019 року 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 30 вересня 2019 року. Звітний період 1 січня 2019 року - 30 вересня 2019 року.

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

Одиниця виміру. Тисяча гривень (якщо не вказано інше).

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на 30 вересня 2019 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 проміжний період станом на кінець дня 30 вересня 2019 року суттєвих змін у зазначеній інформації не відбувалось. Протягом звітного проміжного періоду не діяли ніякі обмеження щодо володіння активами Групи.

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

Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)

Назва Країна здійснення операційної діяльності 30 вересня

2019 року 31 грудня

2018 року Вид

діяльності

ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" - материнська компанія
Україна Материнська компанія - Банківська діяльність

ТОВ "Міжрегіональний фондний союз" (дочірнє підприємство) Україна 100% 100%
Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем

ДП "Технічний центр "МФС" (дочірнє підприємство) Україна 100% 100% Розробка
програмного забезпечення

ТОВ "Міжрегіональний фондний союз" було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України 1 червня 2011 року в результаті реорганізації шляхом перетворення ВАТ "Міжрегіональний фондний союз". ТОВ "Міжрегіональний фондний союз" є повним правонаступником всього майна, прав та обов'язків ВАТ "Міжрегіональний фондний 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 фондний союз". Основна діяльність компанії полягає в розробці, впровадженні та обслуговуванні програмного 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 Російською Федерацією, через анексію останньою Криму, автономної республіки у складі України, а також внаслідок того, що Російська Федерація чинить злочин агресії проти України та здійснює воєнну окупацію значної частини державної території України у Донецькій та Луганській областях за допомогою збройних формувань Російської Федерації. 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 імпорتنих 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.

Порівняно з квітневим макроекономічним прогнозом Національний банк підвищив прогноз темпів економічного зростання на 2019 (з 2,5% до 3%).

Наразі стійка тенденція до уповільнення інфляції до 6,3% дала змогу Національному банку України розпочати цикл зниження облікової ставки. Таким чином Правління НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку до 17,5% річних з 26 квітня 2019 року, а з 19 липня 2019 року облікову ставку було знижено до 17,00% річних.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом ("МВФ") та від традиційного посилення невизначеності в рік президентських та парламентських виборів.

3.

Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена 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 проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Ця проміжна скорочена 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 30 вересня 2019 року дане обмеження лишалось чинним.

4.

Основа консолідації

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність ПАТ "Розрахунковий центр" та його дочірніх компаній за період, що закінчився 30 вересня 2019 року. Питома вага частки Банку в статутних капіталах небанківських дочірніх компаній станом на 30 вересня 2019 року 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 2018 року наступна: у Товаристві з обмеженою відповідальністю "Міжрегіональний фондний союз" 100% (пряма участь), у Дочірньому підприємстві "Технічний центр "МФС" 100% (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 консолідуються починаючи з дати фактичного отримання Банком контролю за ними (яка, як правило, є датою придбання) і консолідація припиняється починаючи з дати втрати контролю.

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

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

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

Якщо Банк втрачає контроль над дочірньою компанією, то він припиняє визнання активів та зобов'язань дочірньої компанії, балансової вартості неконтрольованої частки участі, визнає справедливую вартість отриманої винагороди, справедливую вартість інвестиції, що залишається, а також результат операції у складі прибутків або збитків, 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Кошти в Національному банку України	4 580	172
Кореспондентські рахунки у банках України	56	43
Резерв за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України (12)		(9)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 624	206

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 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 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року кореспондентські рахунки відкриті в одному банку.

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року грошові кошти та їх еквіваленти не прострочені. Кредитна якість коштів, розміщених в Національному банку України, обмежена суверенним рейтингом

України станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року.

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 21.

6.

Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки	12	12
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	230 905	208 511
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Усього інвестицій в цінні папери, за мінусом резервів під знецінення	230 917	208 523

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року цінні папери непрострочені. Кредитна якість депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, та облігацій внутрішньої державної позики обмежена суверенним рейтингом України станом на 30 вересня 2019 року та на 31 грудня 2018 року.

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 21.

7.

Інвестиційна нерухомість

Балансова вартість на 31 грудня 2017	43 144
--------------------------------------	--------

Первісна вартість на початок попереднього звітного періоду	46 446
Накопичений знос на початок 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 46 524

Первісна вартість на кінець попереднього звітного періоду 50 999

Накопичений знос на кінець попереднього звітного періоду (4 475)

Амортизаційні відрахування (671)

Балансова вартість на 30 вересня 2019 45 853

Первісна вартість на кінець звітного періоду 50 999

Накопичений знос на кінець звітного періоду (5 146)

Переведення до групи "Інвестиційна нерухомість" (знос)	-	-	-	-	-	353	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

Балансова вартість на 31 грудня 2018	5 025	34 390	1 160	-
185	271	-	343	6 431
				47 805

Земельні ділянки	Будівлі та споруди	Машини та обладнання		
Транспортні засоби	Інструмен-ти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні		
засоби	Інші матеріальні необоротні активи	Незавер-шені капітальні вкладення в		
основні засоби та нематеріа-льні активи	Нематеріа-льні активи	Усього		

Балансова вартість на 31 грудня 2018	5 025	34 390	1 160	-
185	271	-	343	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 попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	-	-	-	-	(5 343)	(4 481)
(15 296)	(195)	(1 544)	(572)	(609)	-	(2 552)

Надходження	-	-	169	-	37	-
-	-	-	206	-	-	-

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-
-	950	950	-	-	-	-

Вибуття	-	-	(47)	-	-	-
-	-	-	-	(47)	-	-

Вибуття первісної вартості	-	-	-	(53)	-	-
(21)	-	(16)	-	-	-	(90)
Вибуття зносу	-	-	6	-	21	-
16	-	-	43	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	(521)	(300)	-	-	(32)
(39)	-	-	(546)	(1 438)	-	-
Переведення до групи "Інвестиційна нерухомість" (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Переведення до групи "Інвестиційна нерухомість" (знос)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Балансова вартість на 30 вересня 2019	5 025	33 869	982	-
190	232	343	6 835	47 476

Первісна вартість	5 025	39 733	5 757	195	1 745	843
593	343	9 933	64 167	-	-	-
Знос на кінець звітного періоду	-	-	(5 864)	(4 775)	(195)	(1
555)	(611)	(593)	-	(3 098)	(16 691)	555)

Банк станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 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.

9.

Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Передплата за товари та послуги	129	868
Витрати майбутніх періодів	213	745
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	155	157
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	49	5
Резерв під інші активи	(12)	(712)
Усього інших активів за мінусом резервів	536	1 061

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 21.

Таблиця 9.2. Зміни в резервах під знецінення інших активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Рух резервів	Передплата за товари	Передплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	(712)	(712)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	700	(7)	707

Залишок станом на кінець періоду	(7)	(5)	(12)
----------------------------------	-----	-----	------

Таблиця 9.3. Зміни в резервах під знецінення інших активів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

Рух резервів	Передплата за товари	Передплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду		-	(1)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду (52)	(5)		(47)
Залишок станом на кінець періоду		(5)	(48)
		(48)	(53)

Таблиця 9.4. Інші фінансові активи

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Нараховані доходи за клірингове обслуговування	614	689
Нараховані доходи за оперативний лізинг	475	639
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	64	60
Резерв під інші фінансові активи	(15)	(202)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 138	1 186

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

Рух резервів	30 вересня 2019	30 вересня 2018
Залишок станом на початок періоду	(202)	(89)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду		187 (252)
Залишок станом на кінець періоду	(15)	(341)

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 21.

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 138	1 186
Знецінена:	15	202
із затримкою платежу до 31 дня	7	-
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	4	23

із затримкою платежу від 184 до 365 днів	4	179	
із затримкою платежу більше ніж 365 днів	-	-	
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 153		1 388
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(15)	(202)	
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 138		1 186

10.

Кошти банків

	30 вересня 2019	31 грудня 2018	
Кошти банків в розрахунках	4 741	327	
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків			551 11 301
Усього коштів банків	5 292	11 628	

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 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. Станом на 30 вересня 2019 року сума нарахованих та несплачених витрат за коштами банків складає 1 тис.грн.

11.

Кошти клієнтів

	30 вересня 2019	31 грудня 2018	
Поточні рахунки	22 404	15 646	
Кошти клієнтів в розрахунках		26 285	14 674
Усього коштів клієнтів	48 689	30 320	

Станом на 30 вересня 2019 року сума нарахованих та несплачених витрат за коштами клієнтів складає 2 тис.грн., а станом на 31 грудня 2018 року сума нарахованих та несплачених витрат за коштами клієнтів складає 17 тис. грн.

12.

Інші зобов'язання

	30 вересня 2019	31 грудня 2018	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку		255	2 009
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку	1 562	1 927	
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	3	35	
Нараховані витрати за коштами клієнтів	173	17	
Інші фінансові зобов'язання	1	1	

Усього інших фінансових зобов'язань	1 994	3 989
-------------------------------------	-------	-------

Інші нефінансові зобов'язання

Резерви за зобов'язаннями	2 785	2 785
---------------------------	-------	-------

Доходи майбутніх періодів	815	801
---------------------------	-----	-----

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	291	257
---	-----	-----

Усього інших нефінансових зобов'язань	3 891	3 843
---------------------------------------	-------	-------

Усього інших зобов'язань	5 885	7 832
--------------------------	-------	-------

Станом на 30 вересня 2019 року та 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".

13.

Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 30 вересня 2019 року 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 30 вересня 2019 року 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 його 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 проміжного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року, викуп акцій у акціонерів не відбувався і дивіденди не оголошувалися.

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

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., а в квітні 2019 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було розподілено прибуток за 2018 рік у сумі 36 411 тис.грн., таким чином станом на 30 чересня 2019 року резервний фонд Банку становить 41 537 тис. грн.

Усього резервні фонди Групи складають 41 928 тис.грн.

14.

Процентні доходи та витрати

30 вересня 2019

30 вересня 2018

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	31 827	44 773
Облігації внутрішньої державної позики	-	5 837
Кошти на вимогу, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього процентних доходів	31 828	50 610

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

Поточні рахунки	(380)	(36)
Усього процентних витрат	(380)	(36)
Чистий процентний дохід	31 448	50 574

Інформація про процентні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 21.

15.

Комісійні доходи та витрати

30 вересня 2019

30 вересня 2018

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції	610	574
------------------------------	-----	-----

Усього комісійних доходів	610	574
---------------------------	-----	-----

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції	(27)	(31)
------------------------------	------	------

Усього комісійних витрат	(27)	(31)
--------------------------	------	------

Чистий комісійний дохід	583	543
-------------------------	-----	-----

Інформація про комісійні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 21.

16.

Інші операційні доходи

30 вересня 2019

30 вересня 2018

Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 452	2 515
Інші доходи	1 121	496
Усього інших операційних доходів	4 573	3 011

До складу інших операційних доходів за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2019 року входять:

- " компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем - 399 тис. грн;
- " штрафи, пені отримані -5 тис. грн;
- " повернення раніше списаної за рахунок резерву фінансової дебіторської заборгованості - 36 тис. грн;
- " погашення судового зборпу - 2 тис. грн.;
- " розформування забезпечення під майбутні виплати працівникам - 673 тис. грн.;
- " інші доходи - 6 тис.грн.

До складу інших операційних доходів за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2018 року входять:

- " компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем - 255 тис. грн;
- " штрафи, пені отримані - 12 тис. грн.;
- " дохід від реалізації послуг дочірньою компанією - 199 тис.грн.
- " інші доходи - 30 тис.грн.

Інформація про інші операційні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 21.

Інші адміністративні та операційні витрати

	30 вересня 2019	30 вересня 2018
Витрати на підготовку кадрів (59)		-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 196)	(3 055)
Інші експлуатаційні послуги	(1 807)	(1 730)
Витрати на охорону	(638)	(637)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(395)	(273)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(238)	(216)
Господарські витрати	(958)	-
Професійні послуги	(820)	(1 018)
Інші	(934)	(659)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(8 045)	(7 588)

Інші витрати за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2019 року включають наступне:

- " витрати на інформаційно-консультаційні послуги - 167 тис. грн;
- " витрати на переклад документів - 74 тис. грн;
- " витрати на сплату членських внесків - 44 тис. грн;
- " витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах - 22 тис. грн;
- " витрати на облік депозитних сертифікатів НБУ - 13 тис. грн;
- " витрати на отримання ліцензій - 8 тис. грн;
- " витрати на штрафи та пені - 200 тис.грн.;

- " витрати на відрядження - 35 тис.грн.;
- " витрати на винагороди членам Наглядової ради - 270 тис. грн.
- " негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів - 47 тис. грн.;
- " витрати на публікацію оголошень - 2 тис. грн.;
- " інші витрати - 52 тис. грн.

Інші витрати за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2018 року включають наступне:

- " витрати на пошук орендарів - 81 тис. грн.;
- " витрати на сплату членських внесків - 37 тис. грн.;
- " господарські витрати - 80 тис.грн.;
- " витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів - 34 тис. грн.;
- " витрати на публікацію оголошень - 17 тис. грн.;
- " витрати на брокерське обслуговування - 271 тис.грн.;
- " витрати на облік депозитних сертифікатів НБУ - 21 тис.грн.;
- " витрати на отримання ліцензій - 8 тис. грн.;
- " витрати на відрядження - 99 тис.грн.;
- " інші витрати - 11 тис. грн.

Інформація про інші адміністративні та операційні витрати, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 21.

18.

Витрати з податку на прибуток

	30 вересня 2019	30 вересня 2018
Поточний податок на прибуток	(3 392)	(7 819)

Усього витрати з податку на прибуток (3 392) (7 819)

19.

Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

Примітки	30 вересня 2019	30 вересня 2018	
Прибуток, що належить власникам простих акцій Банку		14 581	34 344
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	13	206.7	206.7
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (гривень)		70.54	166.15

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 проміжний період, що закінчився 30 вересня 2019 року становив 44.69 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 проміжний період, що закінчився 30 вересня 2018 року становив 70.54 грн.

20.

Потенційні зобов'язання Групи

а) Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 30 вересня 2019 року Група не має потенційних зобов'язань, окрім тих, що відображені в окремому звіті про фінансовий стан (Примітка 12).

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 окремій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 30 вересня 2019 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 30 вересня 2019 року Група не виступала орендаром за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди).

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

Станом на 30 вересня 2019 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 30 вересня 2019 року Група не надавала в заставу власні активи та активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

21.

Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Материнська компанія Інші пов'язані сторони		Провідний управлінський персонал Материнська компанія Інші пов'язані сторони	
Грошові кошти та їх еквіваленти (номінальна процентна ставка 0%)	4 580	-	-	6 355
-	-	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 14.5-16.5%)	230 905	-	164 270	-
Інші активи	3 423	-	2 387	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	8 370	-
Інші зобов'язання	-	713 418	-	633

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

	30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
	Материнська компанія Інші		Материнська компанія Інші	
	пов'язані сторони		Провідний управлінський персонал	
	пов'язані сторони		Провідний управлінський персонал	
Процентні доходи	31 285	-	44 773	-
Комісійні доходи	1 54	-	2 43	-
Інші операційні доходи	28	3 422	3 892	-

Інші адміністративні та операційні витрати	310	161	3 800	58	22	3 807
--	-----	-----	-------	----	----	-------

Таблиця 21.5. Виплати провідному управлінському персоналу:

30 вересня 2019		30 вересня 2018			
Витрати зобов'язання	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане		
Поточні виплати працівникам	3 800	-	3 714	60	
Забезпечення оплати відпусток та забезпечення по мотиваційних виплатах	-	573			395

22.

Події після дати балансу

Після 30 вересня 2019 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності або розкриття в проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності.