

# Титульний аркуш

23.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 349

(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)

Ткаченко Олег Васильович

(прізвище та ініціали керівника)

## Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 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 22.04.2020, Протокол №9
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

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

(адреса сторінки)

23.04.2020

(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	X
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	X
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	
2) інформація про розвиток емітента	
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 облигації 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 облигацій 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	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
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 2019 рік відсутні:
- 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 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 цінних 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 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 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) емітента, оскільки емітентом випущені лише акції;

інформація про наявність у власності працівників акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу товариства, оскільки у власності працівників ПАТ "Розрахунковий центр" відсутні цінні папери товариства;

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 виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами, оскільки у звітному періоді дивіденди не виплачувались;

інформація щодо вартості чистих активів емітента, оскільки емітент є банком;

інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції, оскільки банками ця інформація не розкривається;

інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, та інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість, оскільки протягом звітного року подібні правочини товариством не вчинялись;

річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо), оскільки товариство є емітентом лише акцій;

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;

інформація, передбачена пунктами 35-45 цього Змісті, оскільки товариство є емітентом лише акцій.

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 31.12.2019.

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)

47

#### 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.

## 13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
25.03.2019	22.05.2019	Гончарук Наталія Миколаївна	(044) 585-42-42, n.goncharuk@settlement.com.ua
Опис	Інформація про досвід роботи корпоративного секретаря: Керівник проектів і програм з методології та корпоративного управління ПАТ "НДУ"; 19.09.2016 - 26.12.2016 - Керівник проектів з методології та корпоративного управління Управління стратегічного розвитку ПАТ "НДУ"; 01.11.2015 - 16.09.2016 Керівник юридичної служби Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (перейменовано в 2016 році - Професійна асоціація учасників ринків капіталу та		



деривативів); 25.10.2013 - 01.11.2015 Юрисконсульт Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв.

Функціональні обов'язки корпоративного секретаря передбачені Положенням про корпоративного секретаря ПАТ "Розрахунковий центр", затвердженим рішенням Ради Банку від 22.05.2019 (протокол № 10). Функціональні обов'язки корпоративного секретаря згідно Положення наступні:

- здійснення моніторингу відповідності Статуту та внутрішніх положень Банку, що стосуються корпоративних відносин у Банку, вимогам законодавства та їх взаємної узгодженості;
- прийняття участі у розробці проектів змін до Статуту та внутрішніх документів Банку, що стосуються корпоративних відносин у Банку, у тому числі забезпечення своєчасного приведення їх у відповідність до вимог законодавства;
- здійснення моніторингу за дотриманням Наглядовою радою, її комітетами та Загальними зборами акціонерів Банку корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку, дотриманням власної компетенції при ухваленні ними рішень;
- забезпечення консультування з питань корпоративного права та управління посадових осіб органів управління Банку, його акціонерів та працівників;
- отримання від Правління Банку інформації щодо виконання рішень, ухвалених Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою;
- забезпечення оперативного обміну інформацією та взаємодії органів Банку між собою та з акціонерами та/або інвесторами, інформування Правління Банку про прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою рішення;
- забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
- організація роботи Наглядової ради, забезпечення підготовки та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, робочих зустрічей членів Наглядової ради;
- надання інформації про діяльність Банку його органам та акціонерам, забезпечення розміщення на веб-сайті Банку інформації, визначеної Законом України "Про акціонерні товариства";
- підготовка необхідних документів та координація процесу виплати Банку дивідендів за випущеними власними акціями, емісії цінних паперів, викупу та продажу акцій Банком;
- розробка пропозицій щодо розвитку та вдосконалення корпоративного управління в Банку та шляхів їх реалізації;
- інформування голови Наглядової ради про потенційні та реальні конфлікти між акціонерами, членами Наглядової ради, Правління, а також виконання функцій посередника при врегулюванні конфліктів між членами Наглядової ради;
- виконання інших завдань, визначених рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- участь у підготовці, контроль та координація процесу розкриття Банком інформації емітента цінних паперів у встановленому НКЦПФР порядку.

Статутом Банку корпоративного секретаря не віднесено до посадових осіб. Законом України "Про цінні папери та фондовий ринок" корпоративний секретар є посадовою особою професійного учасника ринку цінних паперів.

Непогашена судимості за корисливі та посадові злочини відсутня.

Попереднє місце роботи: Керівник проектів з методології та корпоративного управління Управління стратегічного розвитку ПАТ "НДУ".

## 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	-	Державна податкова служба	Штраф	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
-				
2	№158/БТ, 22.04.2019	Національний банк України	Штраф	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
-				
3	№159/26-15-12-10-3 5917889, 22.04.2019	Державна податкова служба	Штраф	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
-				

## 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.

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".

Органами управління та контролю Банку є:

- Загальні збори - вищий орган управління Банку;
- Правління Банку - виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління;
- Наглядова рада Банку (далі - Рада) - орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Розподіл функцій між органами управління та контролю Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління та контролю, забезпечення взаємодії Банку з акціонерами та/або інвесторами Радою Банку обрано Корпоративного секретаря, діяльність якого регламентована законодавством, статутом та Положенням про Корпоративного секретаря Банку. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Радою Банку про свою роботу.

Для підготовки та більш детального опрацювання питань в Наглядовій раді створені та функціонують комітети:

- 1) комітет з питань аудиту;
- 2) комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам.

У Розрахунковому центрі діють утворені Правлінням комітети:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами;
- 3) тарифний комітет.

Станом на 31 грудня 2019 року організаційна структура Банку сформована наступним чином:

1. Правління;
2. Чотири управління:
  - a. управління забезпечення розрахунків Центрального контрагента (робота з клієнтами, клірингові операції);
  - b. управління організаційного та правового забезпечення (правове, методологічне, господарське забезпечення та управління активами)
  - c. управління інформаційних технологій (розробка та супроводження програмного забезпечення, системне адміністрування);
  - d. управління бухгалтерського обліку;
3. Підрозділи контролю, що підпорядковуються безпосередньо Раді Банку: служба внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
4. Служба фінансового моніторингу;
5. Корпоративний секретар, який очолює службу корпоративного секретаря, що підпорядковується Раді Банку;
6. Два самостійні відділи - відділ інформаційної безпеки та відділ по роботі з персоналом.

Керівні посади у Розрахунковому центрі також займають: головний бухгалтер - Висоцька Світлана Василівна та заступник головного бухгалтера - Кудінова Алла Петрівна.

Керівниками підрозділів контролю є: начальник служби внутрішнього аудиту - Гончарова Юлія Андріївна, начальник підрозділу з управління ризиками - Уваров Костянтин Володимирович, начальник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - Шамота Сергій Володимирович.

У 2019 році обрано корпоративного секретаря - Гончарук Наталію Миколаївну.

Станом на кінець 2019 року штат Розрахункового центру складав 56 осіб (51,625 FTE - Full Time Employment), що на 8 осіб більше у порівнянні з початком року.

**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 31.12.2019 року середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) нараховує 47 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 6 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 7 осіб.

Фонд оплати праці станом на 31.12.2019 року становив 18 921 808,85 грн., відносно попереднього періоду фонд оплати праці збільшився.

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 2019 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 2019 року Розрахунковий центр не здійснював спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями.

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

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітнього 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 №3 від 08.01.2019 р.

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 2019 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, що їх надає емітент та за рахунок яких отримано більше 10 % доходів (а саме - 14%) за звітний рік, були клірингові послуги. Сума доходу від надання клірингових послуг склала 7 905 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 2015-2019 роках, Емітентом придбавались основні засоби та нематеріальні активи, як виробничого, так і невиробничого призначення. Придбання або відчуження необоротних активів протягом 2015-2019 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 2019 року було придбано основних засобів на загальну суму 208 тис. грн., капітальні інвестиції на вдосконалення нематеріальних активів склали 1 850 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, прогностні 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 2019 року метод амортизації залишався незмінним.

Терміни корисного використання основних засобів затверджено наказом на кожну групу основних засобів. Протягом 2019 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 18,68 %. 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 2019 року Емітент не має.

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

Банківський сектор у 2019 році залишався стабільним. Банки високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Цього року відрахування до резервів були найнижчими за більш як останнє десятиріччя. Низька вартість кредитного ризику зберігатиметься найближчими роками, адже макроекономічні умови сприятливі, боргове навантаження реального сектору залишалось на прийнятному рівні. Ключовим середньостроковим викликом в майбутньому для банківського сектору стане очікуване зниження прибутковості. Темпи зростання операційних доходів банків уповільнюються. Очікується подальше зниження процентної маржі та спреду та зменшення темпів зростання комісійних доходів.

Макроекономічна ситуація сприяла стабільності фінансової системи, у 2019 році було досягнене входження показника інфляції до визначеного цільового діапазону (5% + 1 в. п.), зменшення волатильності інфляції сприятиме відновленню довгострокового кредитування.

Основним макроекономічним ризиком в наступних періодах є значні зовнішні виплати за державним боргом. Тому виконання нової програми з Міжнародним валютним фондом та умов співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями залишається критично важливим. Іншими ризиками є зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ всередині країни.

Доларизація фінансової системи залишається високою. У стратегії макропруденційної політики Національний банк України визнав, що це один із системних ризиків української економіки. У грудні 2019 було прийнято два рішення, спрямованих на дедоларизацію банківських балансів. Норма обов'язкових резервів за коштами клієнтів в іноземній валюті буде збільшена до 10%, а за гривневими вкладами знижена до нуля. Також змінено підходи до оцінки кредитного ризику за валютними облігаціями внутрішньої державної позики українського уряду. Вони тепер не будуть вважатися безризиковими й оцінюватимуться за загальними правилами. По суті, банки

повинні будуть утримувати капітал під такі інвестиції.

Очікується, що фінансова політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит державного бюджету заплановано на рівні 2.1% від ВВП (у 2019 році - 2.3%).

Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви Національного банку України. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. У 2020 році вони скоротяться порівняно з нинішнім роком, однак будуть значними. Сукупно у 2020 - 2022 роках валютні виплати уряду та Національного банку України разом з відсотками перевищать 24 мільярдів доларів США. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках.

Зростання вкладень нерезидентів в облігації внутрішньої державної позики дало змогу профінансувати поточні боргові виплати, а також замістити частину валютного боргу гривневим. У результаті цього та через зміцнення курсу гривні у 2019 році зменшилась частка державного і гарантованого державою боргу в іноземній валюті на 6.1 відсоткових пунктів - до 64.8%. Більше половини куплених нерезидентами облігацій державного боргу погашаються у 2022 - 2025 роках, а виплати у найближчі два роки досить рівномірно розподілені у часі. Ризиками цього джерела фінансування є висока чутливість попиту до ситуації на міжнародному фінансовому ринку.

Національний банк України підвищив прогноз зростання ВВП до 3.5%. Цьому сприяли швидше, ніж очікувалося, розширення внутрішнього попиту, рекордний урожай зернових та зниження вартості енергоносіїв. Зміцнення гривні не позначилося на дефіциті поточного рахунку платіжного балансу. За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким, а у 2021 році - прискориться до 4%. Основними ризиками для платіжного балансу залишається зупинка транзиту російського газу та погіршення умов торгівлі. У поєднанні з можливим звуженням глобальної ліквідності на світових ринках це може негативно вплинути на його показники та змінити тенденції валютного ринку.

### **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.

Рівень регулятивного капіталу Емітента станом на 31.12.2019 р. становив 261 413 тис. грн., що відповідає вимогам Національного банку України. Власний капітал ПАТ "Розрахунковий центр" на кінець 2019 року становив 262 960 тис. грн. За даними балансу на 31.12.2019 р. розмір зобов'язань за коштами банків складав 7 998 тис. грн., за коштами клієнтів - 100 052 тис. грн.

Протягом 2019 року Емітент підтримував адекватність капіталу в межах, встановлених Національним банком України. Таким чином, розмір капіталу Емітента визначено достатнім для поточних потреб.

У 2019 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 280 000 тис. грн. та очікується, що прибуток від виконання таких договорів у сумі 1 135 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)**

Стратегічна ціль Розрахункового центру полягає у його розвитку в якості клірингової установи, яка надає послуги на організованих ринках та поза ними, забезпечує контроль ризиків, здійснення розрахунків та гарантії виконання правочинів.

Головним завданням керівництва Розрахункового центру є побудова сучасної технологічної надійної клірингової установи.

Основними стратегічними цілями на найближчі роки є:

- трансформація у небанківську фінансову установу;
- забезпечення гарантій виконання розрахунків як зі стовідсотковим, так і з частковим попереднім резервуванням активів;
- розробка пакету додаткових сервісів, що дозволять вийти на операційну беззбитковість;
- формування ефективної організаційної структура, оптимізація господарських процесів та системи управління персоналом.

Для формування та досягнення стратегічних цілей Розрахунковим центром визначено наступні ключові фактори:

I. правові: внесено зміни до законодавства України щодо небанківського статусу Розрахункового центру; на законодавчому рівні забезпечено захист коштів в розрахунках та власних коштів клірингової установи; законами України чітко визначені вимоги до випадків обов'язкового клірингу зобов'язань

II. економічно-соціальні: в Україні відбувається розвиток фінансових ринків, що обумовлює збільшення (або, принаймні, збереження) клієнтської бази; розвиток системи захисту прав споживачів фінансових послуг та зростання фінансової інклюзії

III. ресурсні: наявність достатнього розміру власного капіталу для виконання нормативних вимог, забезпечення власних потреб та гарантування розрахунків; наявність висококваліфікованої команди, об'єднаної корпоративною етикою і спільними цілями та мотивованої ринковим рівнем заробітної плати; відповідність технологічного забезпечення вимогам та потребам ринку, достатність ресурсів для його оперативного оновлення та модернізації.

Для реалізації поставлених цілей, Розрахунковим центром заплановано здійснити наступні кроки:

I. Реорганізація у сучасну технологічну небанківську клірингову установу:

(1) активна участь у розробці змін до законодавства України щодо клірингової діяльності та грошових розрахунків, захисту активів учасників клірингу; (2) створення моделей трансформації Розрахункового центру в небанківську клірингову установу: правової, технологічної, бухгалтерської; (3) трансформація в небанківську фінансову установу: створення нової внутрішньої нормативної бази, впорядкування штату та організаційної структури, впорядкування взаємовідносин з клієнтами, опрацювання нових моделей взаємодії з біржами та депозитаріями.

II. Гарантія виконання розрахунків:

(1) впровадження сучасного ефективного програмного забезпечення (власного виробництва або,

за наявності фінансування, іноземних технологій): модифікація взаємодії з біржами та депозитаріями, забезпечення маржинальної торгівлі, управління забезпеченням та дефолтні процедури, надійний захист інформації в інформаційних системах, актуалізація розробленого RFP (Request for proposal) для програмного забезпечення діяльності клірингової установи; (2) належна організація системи внутрішнього контролю: прийняття стратегії управління ризиками та організація роботи підрозділу ризик-менеджменту, впровадження процедур комплаєнс-контролю, організація роботи служби внутрішнього аудиту, організація процесів фінансового моніторингу.

III. Розробка пакету додаткових сервісів та операційна беззбитковість:

(1) збільшення доходів за рахунок впровадження нових сервісів: РЕПО з контролем ризиків, сервіс для роботи з кліринговою системою на позабіржовому ринку, впровадження спільного проекту з системою Bloomberg, створення єдиного клірингового пулу зобов'язань на організованому та неорганізованому ринку, розрахунки на товарних ринках; (2) формування позитивного іміджу серед клієнтів та в професійному середовищі: інформаційна прозорість, налагодження комунікацій з клієнтами та профільними асоціаціями.

IV. Ефективна структура, господарські та HR процеси:

(1) належна організація системи управління персоналом та внутрішніх комунікацій: визначення корпоративної культури та корпоративних цінностей, трансформація системи мотивації персоналу з метою досягнення максимальної ефективності, створення переліку ключових працівників, підготовка бек-апів та кадрового резерву, перегляд заробітних плат та забезпечення ринкового рівня винагороди працівників, уніфікація корпоративних процедур та впровадження Double Employment з Центральним депозитарієм; (2) оптимізація господарських процесів та припинення здійснення / обслуговування непрофільної діяльності: припинення діяльності (ліквідація) дочірніх підприємств, оптимізація витрат на утримання об'єктів нерухомості.

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

Технологічні ресурси Банку відповідають усім стандартам, визначеним постановою Національного Банку України № 95 від 28.09.2017 р. Офіс обладнаний персональними комп'ютерами на кожного працівника та новітніми, відокремленими і захищеними серверами, спеціальним приміщенням. Клірингова діяльність Банку здійснюється за допомогою систем "Клірингова система" та "Інтернет Кліринг". Ці системи було розроблено управлінням інформаційних технологій Банку. Відповідний підрозділ Банку відповідає за підтримку функціональності та подальше вдосконалення цих систем. Банківські операції здійснюються за допомогою систем "ОДБ "Барс Міленіум" та "Інтернет Банкінг" на базі системи БАРС CORP2.

07 липня 2019 року було впроваджено у експлуатацію нову АБС "БАРС-ММФО" та нову систему дистанційного обслуговування клієнтів CORP2, у нову версію автоматизованої системи банку перенесено історичні дані з початку діяльності та забезпечено взаємодію з "Кліринговою системою".

### **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 звітнього періоду 2019 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 2019 рік - 14 723 тис. грн. За результатами роботи звітнього 2019 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 звітнього 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 Бахтарі Емал Аюбович Селякова Наталія Миколаївна Мітюков Ігор Олександрович Дятлова Олена Олександрівна
Правління	Голова та члени	Ткаченко Олег Васильович - голова Правління; Константінов Олексій Анатолійович - член Правління; Гнатюк Ірина Володимирівна - 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  
Ткаченко Олег Васильович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1970
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
27
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Розрахунковий центр", 35917889, член Правління
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
04.08.2019, обрано на 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 посади голови Правління ПАТ "Українська біржа", члена Правління ПАТ "Розрахунковий центр".

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

Константинов Олексій Анатолійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1965

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

28

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)

04.08.2019, обрано на 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 28 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: заступник голови Правління, член Правління ПАТ "Розрахунковий центр".

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

Гнатюк Ірина Володимирівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1981

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

18

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

ПАТ "Розрахунковий центр", 35917889, начальник управління комплаєнс-контролю

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

25.03.2019, обрано на 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 18 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: начальник управління комплаєнс-контролю ПАТ "Розрахунковий центр".

Посадова особа є директором ДП "ТЦ "МФС" - дочірнього підприємства ПАТ "Розрахунковий центр".

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)

25

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 призначено 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 25 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)

15

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

АТ "ОТП Банк", 21685166, начальник депозитарного відділу АТ "ОТП Банк"

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

26.11.2018, обрано на 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 15 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала 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)

22

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.

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

26.11.2018, обрано на 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: начальник відділу методології інструментів фондового ринку Генерального департаменту грошово-кредитної політики; начальник відділу контролю за фінансовими інвестиціями Генерального департаменту грошово-кредитної політики; начальник Відділу корпоративних прав Департаменту з корпоративних питань 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)

24

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

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

26.11.2018, обрано на 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 24 р.

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

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)

45

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ГО "Інститут фінансової політики", 26252213, генеральний директор

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

26.11.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Виплачена винагорода за здійснення повноважень у 2019 році члена Наглядової ради - незалежного директора у розмірі нарахування 120 тис. грн. Винагорода, в натуральній формі не надавалась.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 45 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; Голова Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України", м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г, член Наглядової ради АТ "Ощадбанк"

- 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)  
24
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "Дентос Юроп", 19373287, керівник групи банківського та фінансового права
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
26.11.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Виплачена винагорода за здійснення повноважень у 2019 році члена Наглядової ради - незалежного директора у розмірі нарахування 120 тис. грн. Винагорода, в натуральній формі не надавалась.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 24 р.

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

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  
Бахтарі Емал Аюбович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1980
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
21
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Національний банк України, 00032106, обіймає посаду керівника проектів та програм Департаменту відкритих ринків Національного банку України
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
06.05.2019, обрано до закінчення строку повноважень складу Ради, обраного 26.11.2018

9) Опис

Винагорода, в тому числі в натуральній формі, не виплачувалась та не надавалась.

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: Національний банк України, керівник проектів та програм Департаменту відкритих ринків; ПАТ "Платинум Банк", начальник управління грошового обігу департаменту казначейства, начальник управління цінних паперів департаменту казначейства; ПАТ "ВТБ Банк", провідний економіст сектору неторгівельних операцій відділу конверсійних операцій казначейства фінансового департаменту, провідний економіст відділу неторгівельних операцій казначейства фінансового департаменту, головний економіст відділу неторгівельних операцій казначейства фінансового департаменту, головний дилер з дорогоцінних металів відділу валютно-конверсійних операцій управління операцій на ринках з фіксованою доходністю інвестиційного департаменту  
Особа обіймає посаду на інших підприємствах - керівника проектів та програм Департаменту відкритих ринків Національного банку України.

1) Посада

Заступник голови 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 на 3 роки

9) Опис

Виплачена винагорода за здійснення повноважень у 2019 році члена Наглядової ради - незалежного директора у розмірі нарахування 120 тис. грн. Винагорода, в натуральній формі не надавалась.

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

1) Посада

Корпоративний секретар

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

Гончарук Наталія Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1988

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "Національний депозитарій України", 30370711, Керівник проектів з методології та корпоративного управління Управління стратегічного розвитку ПАТ "НДУ"

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

24.05.2019, обрано безстроково

9) Опис

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

Загальний стаж роботи 11 р.

Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: Керівник проектів і програм з методології та корпоративного управління ПАТ "НДУ"; 19.09.2016 - 26.12.2016 - Керівник проектів з методології та корпоративного управління Управління стратегічного розвитку ПАТ "НДУ"; 01.11.2015 - 16.09.2016 Керівник юридичної служби Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (перейменовано в 2016 році - Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів); 25.10.2013 - 01.11.2015 Юрисконсульт Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв.

Посадова особа є корпоративним секретарем ПАТ "НДУ".

### **3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Наглядовою радою ПАТ "Розрахунковий центр" 27.11.2019 (протокол №21) прийнято рішення звільнити (припинити повноваження) члена Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Головач Оксани Костянтинівни 28 листопада 2019 року (останній робочий день та останній день дії повноважень 28 листопада 2019 року) відповідно до пункту 1 частини першої статті 36 Кодексу законів про працю України за згодою сторін та заяви Головач Оксани Костянтинівни.

Радою також було прийняте рішення здійснити члену Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Головач Оксані Костянтинівні додаткову виплату винагороди у розмірі 50 000 (п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп. до вирахування податків.

Наглядовою радою ПАТ "Розрахунковий центр" 16.07.2019 (протокол №13) прийнято рішення звільнити (припинити повноваження) голови Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповала Юрія Івановича 17 липня 2019 року (останній робочий день та останній день дії повноважень 17 липня 2019 року) відповідно до пункту 1 частини першої статті 36 Кодексу законів про працю України за згодою сторін та на підставі заяви Шаповала Юрія Івановича.

Радою також було прийняте рішення здійснити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповалу Юрію Івановичу додаткову виплату винагороди у розмірі 60 000,00 грн. (шістдесят тисяч гривень 00 копійок) до вирахування податків.

**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
ПАТ "Укрсоцбанк"	00039019	03150, Голосіївський р-н, м.Київ, вул. Ковпака, 29	0
ПАТ "Укрексімбанк"	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. Андрющенка, 4-Д	0
ПАТ "ОТП Банк"	21685166	01033, д/в р-н, м.Київ, вул. Жилианська, 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. Лескова, 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.	0

	Новоконстянтинівська, 18 В	
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>		<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Серед засновників відсутні фізичні особи		0
	<b>Усього</b>	90,13062

## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Наглядовою радою Банку 18 грудня 2019 року затверджено стратегію розвитку на 2020-2022 роки та шляхи досягнення стратегічних цілей. Так, серед стратегічних цілей Банку, які визначають вірогідні перспективи подальшого його розвитку на найближчі роки, визначено:

- сучасна технологічна небанківська клірингова установа;
- гарантія виконання розрахунків як зі стовідсотковим, так і з частковим попереднім резервуванням активів;
- розробка пакету додаткових сервісів, що дозволять вийти на операційну беззбитковість;
- ефективна організаційна структура, оптимізовані господарські процеси та система управління персоналом.

Розуміючи унікальність свого статусу на фондовому ринку України та усвідомлюючи свою важливу роль у подальшому розвитку українських фінансових ринків, Банк продовжуватиме здійснювати дослідження та розробки, спрямовані на вдосконалення якості та розширення лінійки продуктів, операцій та послуг, що надаються Банком.

Так, у 2020 році Банк запланував запуск розрахунків за правочинами, укладеними на позабіржовому ринку через термінал Bloomberg. Ця ініціатива була схвалена Національним банком України та направлена на розвиток позабіржової торгівлі облігаціями внутрішньої/зовнішньої державних позик.

Наразі на розгляді в Верховній раді України знаходиться прийнятий у першому читанні 19.12.2019 року проект Закону про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів за № 2284 від 17.10.2019 (далі - Законопроект №2284).

Законопроект №2284 визначає правові засади функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків в Україні, провадження професійної діяльності на зазначених ринках, врегульовує відносини, що виникають під час емісії та обігу цінних паперів, укладення й виконання деривативних контрактів та правочинів з ними.

Головними змінами для ПАТ "Розрахунковий центр" є припинення здійснення ним банківської діяльності з 01.01.2021 року.

Законопроектом також пропонується, щоб клірингова діяльність включала клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента.

Так, після 01.01.2021 року, за умови прийняття Законопроекту №2284, Банк продовжить

здійснювати клірингову діяльність у якості небанківської фінансової установи.

Після дати фінансової звітності в робочих групах комітетів Верховної ради України за участі представників Банку проходить активне обговорення вказаного законопроекту та його підготовка до другого читання, що дозволяє очікувати прийняття відповідного закону найближчим часом.

Банк планує у 2020 році провести ліквідацію непрацюючих дочірніх підприємств.

## **2. Інформація про розвиток емітента**

Стратегічна ціль Розрахункового центру полягає у його розвитку в якості клірингової установи, яка надає послуги на організованих ринках та поза ними, забезпечує контроль ризиків, здійснення розрахунків та гарантії виконання правочинів.

Головним завданням керівництва Розрахункового центру є побудова сучасної технологічної надійної клірингової установи.

Основними цілями керівництва на найближчі роки є:

- трансформація у небанківську фінансову установу;
- забезпечення гарантій виконання розрахунків як зі стовідсотковим, так і з частковим попереднім резервуванням активів;
- розробка пакету додаткових сервісів, що дозволять вийти на операційну беззбитковість;
- формування ефективної організаційної структура, оптимізація господарських процесів та системи управління персоналом.

Для формування та досягнення стратегічних цілей Розрахунковим центром визначено наступні ключові фактори:

I. правові: внесені зміни до законодавства України щодо небанківського статусу Розрахункового центру; на законодавчому рівні забезпечено захист коштів в розрахунках та власних коштів клірингової установи; законами України чітко визначені вимоги до випадків обов'язкового клірингу зобов'язань

II. економічно-соціальні: в Україні відбувається розвиток фінансових ринків, що обумовлює збільшення (або, принаймні, збереження) клієнтської бази; розвиток системи захисту прав споживачів фінансових послуг та зростання фінансової інклюзії

III. ресурсні: наявність достатнього розміру власного капіталу для виконання нормативних вимог, забезпечення власних потреб та гарантування розрахунків; наявність висококваліфікованої команди, об'єднаної корпоративною етикою і спільними цілями та мотивованої ринковим рівнем заробітної плати; відповідність технологічного забезпечення вимогам та потребам ринку, достатність ресурсів для його оперативного оновлення та модернізації.

Для реалізації поставлених цілей, Розрахунковим центром заплановано здійснити наступні кроки:

I. Реорганізація у сучасну технологічну небанківську клірингову установу:

(1) активна участь у розробці змін до законодавства України щодо клірингової діяльності та

грошових розрахунків, захисту активів учасників клірингу; (2) створення моделей трансформації Розрахункового центру в небанківську клірингову установу: правової, технологічної, бухгалтерської; (3) трансформація в небанківську фінансову установу: створення нової внутрішньої нормативної бази, впорядкування штату та організаційної структури, впорядкування взаємовідносин з клієнтами, опрацювання нових моделей взаємодії з біржами та депозитаріями.

#### II. Гарантія виконання розрахунків:

(1) впровадження сучасного ефективного програмного забезпечення (власного виробництва або, за наявності фінансування, іноземних технологій): модифікація взаємодії з біржами та депозитаріями, забезпечення маржинальної торгівлі, управління забезпеченням та дефолтні процедури, надійний захист інформації в інформаційних системах, актуалізація розробленого RFP (Request for proposal) для програмного забезпечення діяльності клірингової установи; (2) належна організація системи внутрішнього контролю: прийняття стратегії управління ризиками та організація роботи підрозділу ризик-менеджменту, впровадження процедур комплаєнс-контролю, організація роботи служби внутрішнього аудиту, організація процесів фінансового моніторингу.

#### III. Розробка пакету додаткових сервісів та операційна беззбитковість:

(1) збільшення доходів за рахунок впровадження нових сервісів: РЕПО з контролем ризиків, сервіс для роботи з кліринговою системою на позабіржовому ринку, впровадження спільного проекту з системою Bloomberg, створення єдиного клірингового пулу зобов'язань на організованому та неорганізованому ринку, розрахунки на товарних ринках; (2) формування позитивного іміджу серед клієнтів та в професійному середовищі: інформаційна прозорість, налагодження комунікацій з клієнтами та профільними асоціаціями.

#### IV. Ефективна структура, господарські та HR процеси:

(1) належна організація системи управління персоналом та внутрішніх комунікацій: визначення корпоративної культури та корпоративних цінностей, трансформація системи мотивації персоналу з метою досягнення максимальної ефективності, створення переліку ключових працівників, підготовка бек-апів та кадрового резерву, перегляд заробітних плат та забезпечення ринкового рівня винагороди працівників, уніфікація корпоративних процедур та впровадження Double Employment з Центральним депозитарієм; (2) оптимізація господарських процесів та припинення здійснення / обслуговування непрофільної діяльності: припинення діяльності (ліквідація) дочірніх підприємств, оптимізація витрат на утримання об'єктів нерухомості.

### **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) посилення 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).

Принципи (кодекс) корпоративного управління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" розміщені на сайті Банку за посиланням <https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html>

**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 Банку застосовується лише в рамках визначених законодавством вимог.

Кодекс корпоративного управління Банку розроблений відповідно до вимог законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативних актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, оновлених принципів Базельського комітету з питань банківського нагляду щодо вдосконалення корпоративного управління в Банківських установах, Статуту Банку.

**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
	Х	
Дата проведення	26.04.2019	
Кворум зборів	89,9698	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр".</li> <li>2. Затвердження порядку (регламенту) проведення загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр".</li> <li>3. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр".</li> <li>4. Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками його розгляду.</li> <li>5. Розгляд звіту Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками його розгляду.</li> <li>6. Розгляд звітів (висновків) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду.</li> <li>7. Затвердження річного звіту, річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік.</li> <li>8. Розподіл прибутку і збитків ПАТ "Розрахунковий центр" з урахуванням вимог, передбачених законом.</li> <li>9. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр".</li> <li>10. Внесення змін до положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр".</li> <li>11. Прийняття рішення про виплату винагороди членам Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежним директорам.</li> <li>12. Про передачу Наглядовій раді ПАТ "Розрахунковий центр" повноважень з вирішення питання призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр".</li> </ol> <p>Щодо питання 1 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"> <li>1. Нурісламова Ірина Сергіївна;</li> <li>2. Логінова Світлана Юріївна.</li> </ol> <p>Щодо питання 2 вирішили: 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,</p>	



для виступів та коментарів акціонерів - до 5 хвилин.

Щодо питання 3 вирішили: Обрати секретарем Загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" Новосад Людмилу Володимирівну.

Щодо питання 4 вирішили: Затвердити звіт Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік. Визначити, що необхідність затвердження заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік відсутня.

Щодо питання 5 вирішили: Затвердити звіт Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік. Визначити, що необхідність затвердження заходів за результатами розгляду звіту Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік відсутня.

Щодо питання 6 вирішили: Прийняти до відома звіти аудиторської фірми Приватне акціонерне товариство "Делойт енд Туш ЮСК" щодо перевірки (аудиту) фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (окремої та консолідованої). Визначити, що необхідність вжиття заходів за результатами розгляду висновків аудитора відсутня.

Щодо питання 7 вирішили: Затвердити:

- річний звіт ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік, який включає річні результати діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік;
- річну фінансову звітність ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік (окрему);
- річну консолідовану фінансову звітність ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік.

Щодо питання 8 вирішили: ПАТ "Розрахунковий центр" отримав чистий прибуток за результатами діяльності у 2018 році в сумі 36 411 187,03 грн. Отриманий у 2018 році прибуток у повному обсязі направити до резервного фонду ПАТ "Розрахунковий центр".

Щодо питання 9 вирішили: Затвердити звіт 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.

Щодо питання 10 вирішили: Внести зміни до положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" шляхом затвердження положення у новій редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів.

Щодо питання 11 вирішили: 1. Виплатити винагороду членам Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежним директорам за здійснення повноважень у 2019 році.

2. Встановити, що загальна сума винагороди складе 360 000 (триста шістдесят) тисяч грн. 00 коп. за 2019 рік.

3. Здійснити виплату винагороди членам Наглядової ради ПАТ

	<p>"Розрахунковий центр" - незалежним директорам у розмірі нарахування:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Мітюкову Ігорю Олександровичу - 120 000 (сто двадцять) тисяч грн. 00 коп.;</li> <li>2) Селяковій Наталії Миколаївні - 120 000 (сто двадцять) тисяч грн. 00 коп.;</li> <li>3) Дятловій Олені Олександрівні - 120 000 (сто двадцять) тисяч грн. 00 коп.</li> </ol> <p>4. Виплати здійснювати щоквартально до 15 числа місяця, наступного за останнім місяцем відповідного кварталу, рівними частинами по 30 (тридцять) тисяч грн. 00 коп. (розмір нарахування). Виплата частини винагороди за перший квартал 2019 року має бути здійснена протягом 15 днів після прийняття рішення загальними зборами акціонерів.</p> <p>5. Голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" виплату винагороди Мітюкову Ігорю Олександровичу, Селяковій Наталії Миколаївні, Дятловій Олені Олександрівні здійснити на повідомлені ними банківські рахунки.</p> <p>Щодо питання 12 вирішили: Передати Наглядовій раді ПАТ "Розрахунковий центр" повноваження з вирішення питання, передбаченого статтею 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" - призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	07.06.2019	
Кворум зборів	88,0253	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр".</li> <li>2. Затвердження порядку (регламенту) проведення загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр".</li> <li>3. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр".</li> <li>4. Внесення змін до Статуту ПАТ "Розрахунковий центр".</li> <li>5. Внесення змін до внутрішніх положень ПАТ "Розрахунковий центр".</li> </ol> <p>Щодо питання 1 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"> <li>1. Логінова Світлана Юріївна;</li> <li>2. Нурісламова Ірина Сергіївна;</li> <li>3. Мішуста Яна Євгеніївна.</li> </ol> <p>Щодо питання 2 вирішили: 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>Щодо питання 3 вирішили: Обрати секретарем Загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" Гончарук Наталію Миколаївну.</p> <p>Щодо питання 4 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.</p> <p>2. Доручити Голові Загальних зборів та Секретарю Загальних зборів підписати Статут ПАТ "Розрахунковий центр" у новій редакції.</p> <p>3. Доручити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповалу Юрію Івановичу виконати всі необхідні дії для погодження Статуту Національним банком України.</p> <p>4. Доручити голові Правління ПАТ "Розрахунковий центр" Шаповалу Юрію Івановичу забезпечити державну реєстрацію Статуту у новій редакції.</p> <p>Щодо питання 5 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:</p> <p>1. Положення про Наглядову раду ПАТ "Розрахунковий центр";</p> <p>2. Положення про Правління ПАТ "Розрахунковий центр".</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)		

**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 (зазначити)	
---------------------	--

**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)	Внесення змін до внутрішніх документів	

**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		-
Інше (зазначити)		-

**У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення:** Річні збори проведені 26.04.2019.

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:** Позачергові збори проведені 07.06.2019.

**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	
3 питань призначень	X	
3 винагород	X	
Інше (зазначити)	Комітет з питань призначень об'єднано з комітетом з винагород	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:** Комітети забезпечують якісну підготовку та вивчення питань, які відносяться до їх компетенції. Члени Комітетів мають сукупний досвід та знання, необхідні для ефективної роботи Комітетів та прийняття рішень з питань, що відносяться до компетенції Комітетів. Комітет з питань аудиту приділяє увагу контролю за надійністю та ефективністю систем внутрішнього аудиту та управлінню ризиками. Члени Наглядової ради, які не є членами Комітету, інформуються про обговорення питань в Комітетах Наглядової ради.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ФУНКЦІОНАЛЬНІ ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОПИС ОСНОВНИХ ПИТАНЬ, ЯКИМИ ЗАЙМАЛИСЯ КОМІТЕТИ:**

1) Комітет з питань аудиту Склад Комітету протягом 2019 року: Мітюков Ігор Олександрович - Голова Комітету, незалежний директор Манжуловський Святослав Всеволодович - заступник Голови Комітету, представник акціонера Селякова Наталія Миколаївна - член Комітету, незалежний директор. До предмета відання Комітету відноситься: 1) складання проекту бюджету Наглядової ради Товариства та подання його на затвердження; 2) підготовка пропозицій Наглядовій раді Товариства щодо затвердження річного бюджету Товариства, змін до нього, контроль за його виконанням, у тому числі періодично протягом бюджетного періоду; 3) ужиття, визначених Наглядовою радою, заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками банку та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю; 4) здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Товариством, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються у Товаристві та юридичними особами, що перебувають під контролем Товариства; 5) моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності банку; 6) моніторинг упровадження банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності; 7) перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками; 8) надання рекомендацій Наглядовій раді щодо підбору, призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту та підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування; 9) надання раді банку рекомендацій щодо затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту банку, плану проведення внутрішнього аудиту в банку та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту; 10) аналіз та обговорення звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту; 11) надання рекомендацій Наглядовій раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним, розміру оплати його послуг; 12) контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг; 13) встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету; 14) перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівників Товариства на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою), та періодичний моніторинг стану виконання таких рекомендацій; 15) дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого

звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;16) обговорення з аудиторською фірмою основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності;17) взаємодію з внутрішніми та зовнішніми аудиторами банку;18) перевірку вжиття правлінням банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх та зовнішніх аудиторів у встановлені строки;19) усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами;20) надання раді банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком. Основні питання, які розглядалися Комітетом протягом року:

1. Складення бюджету Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр".
2. Надання пропозицій Наглядовій раді ПАТ "Розрахунковий центр" щодо затвердження річного Бюджету ПАТ "Розрахунковий центр" на 2019 рік та внесення змін до нього.
3. Надання Наглядовій раді рекомендацій щодо річного плану проведення внутрішніх перевірок Службою внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" на 2019 рік.
4. Надання рекомендацій Наглядовій раді ПАТ "Розрахунковий центр" щодо проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр".
5. Розгляд конкурсних пропозицій суб'єктів аудиторської діяльності в рамках проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр".
6. Розгляд/оцінку конкурсних пропозицій суб'єктів аудиторської діяльності в рамках проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр".
7. Надання рекомендацій Наглядовій раді ПАТ "Розрахунковий центр" щодо визначення (призначення/обрання) суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту (надання послуг з обов'язкового аудиту) фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр".
8. Затвердження звіту про висновки процедури відбору аудиторських фірм для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр".
9. Надання рекомендації Наглядовій раді ПАТ "Розрахунковий центр" щодо призначення начальника служби внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр".
10. Рекомендації Наглядовій раді ПАТ "Розрахунковий центр" щодо умов договору, що укладатиметься із суб'єктом аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту (надання послуг з обов'язкового аудиту) фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року, розміру оплати його послуг.
11. Надання рекомендації Наглядовій раді ПАТ "Розрахунковий центр" щодо змін до Положення про внутрішній аудит публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".
12. Надання рекомендації Наглядовій раді ПАТ "Розрахунковий центр" щодо Плану перевірок служби внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" на 2020 рік.
13. Рекомендації Наглядовій раді ПАТ "Розрахунковий центр" щодо Звіту начальника підрозділу з управління ризиками. Висновки Комітету щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства: Щодо зовнішнього аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року Аудиторська фірма Приватне акціонерне товариство "Делойт енд Туш ЮСК" здійснювала перевірку (аудит) фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (окремої та консолідованої). Зауважень з боку Комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту не було. Щодо зовнішнього аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року За пропозицією Комітету рішенням Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" від 07.08.2019 року (Протокол № 15) ТОВ Аудиторська фірма "РСМ Україна" (код ЄДРПОУ - 21500646) визначено (призначено/обрано) для проведення зовнішнього аудиту (надання послуг з обов'язкового аудиту) фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий

центр" за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року. У листопаді 2019 року розпочато проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року. У Комітеті відсутні зауваження щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр". 2) Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам ПАТ "Розрахунковий центр" Склад Комітету протягом 2019 року: Дятлова Олена Олександрівна - Голова Комітету, незалежний директор. Супрун Андрій Володимирович - заступник Голови Комітету, представник акціонера. Селякова Наталія Миколаївна - член Комітету, незалежний директор. До предмета відання Комітету відноситься: 1) розроблення плану наступництва для посад голови та членів Наглядової ради; 2) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової ради між комітетами; 3) внесення пропозицій акціонерам щодо винагороди членів Наглядової ради; 4) забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запровадженій в Товаристві моделі корпоративного управління; 5) розроблення та надання Наглядовій раді для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів Товариства, який, зокрема, регулює питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів Товариства, дотримання вимог застосовуваного законодавства та внутрішніх нормативних актів, а також необхідність надання Наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм; 6) розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Товариства з питань призначень членів Правління та інших осіб, надання пропозицій / рекомендацій щодо призначення яких відноситься до компетенції Комітету; 7) розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Товариства з питань винагороди членів Правління та інших осіб, надання пропозицій / рекомендацій щодо винагороди яких відноситься до компетенції Комітету; 8) визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у Правлінні, а у випадках, передбачених Статутом Товариства або внутрішніми документами Товариства, - інших вакантних посад; 9) періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін; 10) періодичне оцінювання членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування щодо зазначеного питання Наглядовій раді; 11) розроблення плану наступництва для посад Правління, забезпечення наявності у Правління належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Товаристві; 12) надання пропозицій Наглядовій раді щодо форм та істотних умов договорів та контрактів, які укладатимуться з головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; 13) надання пропозицій Наглядовій раді щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Товариством, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів; 14) надання пропозицій Наглядовій раді щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання головою та членами Правління Товариства; 15) надання пропозицій Наглядовій раді щодо прийняття рішення про відсторонення голови або членів Правління від здійснення повноважень та обрання (призначення) особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління; 16) надання пропозицій Наглядовій раді щодо звільнення голови та/або членів Правління для винесення питання на розгляд Наглядової ради; 17) надання загальних рекомендацій Правлінню щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції; 18) контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданій Правлінням, та іншій доступній інформації; 19) надання пропозицій Наглядовій раді щодо умов трудових договорів, що укладаються з працівниками служби внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; 20) надання рекомендацій Наглядовій раді щодо кандидатів на посади осіб, які здійснюють управлінські функції,

призначення / обрання / затвердження на посади яких віднесено до компетенції Наглядової ради, зокрема керівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);21) здійснення не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в банку, яка включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної частини винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику банку, та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку;22) оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цих виплат із фінансовим станом банку та його перспективами. Основні питання, які розглядались Комітетом протягом року: 1. Надання Наглядовій раді рекомендацій щодо бюджету ПАТ "Розрахунковий центр" на 2019 рік в частині витрат на утримання та підвищення кваліфікації персоналу та інших витрат, пов'язаних з персоналом. 2. Надання пропозицій Наглядовій раді та загальним зборам акціонерів щодо винагороди членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" та доцільності внесення змін до положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр". 3. Опрацювання Звіту про винагороду членів Правління Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" за 2018 рік. 4. Надання рекомендацій Наглядовій раді щодо обрання корпоративного секретаря, начальників підрозділів контролю, звільнення та призначення членів Правління ПАТ "Розрахунковий центр". 5. Надання пропозицій Наглядовій раді умов трудових договорів (контрактів) з членами Правління ПАТ "Розрахунковий центр" та встановлення розміру їх винагороди. 6. Проведення відбору кандидатів на посаду керівника служби внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр". 7. Опрацювання Положення про винагороду голови та членів Правління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" та Політики винагороди працівників публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:** Комітети проводять свої засідання з періодичністю, яка дозволяє забезпечити своєчасне надання інформації та пропозицій Наглядовій раді для прийняття рішень з питань, що належать до діяльності Комітетів. Протягом 2019 року проведено 11 засідань Комітету: з питань аудиту: 8 засідань шляхом очного голосування та 3 засідання шляхом заочного голосування. Протягом 2019 року було проведено 21 засідань Комітету з питань призначень та винагород: 15 засідання шляхом очного голосування та 6 засідання шляхом заочного голосування.

#### Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
СУПРУН АНДРІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ	Голова Наглядової ради		X
Опис:	Голова Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - представник акціонера. Супрун Андрій Володимирович протягом 2019 року був членом комітету Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам ПАТ "Розрахунковий центр". Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр", відповідає професійним вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством.		



Під час оцінки члени Наглядової ради позитивно оцінили його професійний досвід, спеціалізацію, ділові судження, стратегічне бачення, безконфліктність, підготовку до засідань, роботу в команді, активність участі, лояльність та дбайливе ставлення, ділову репутацію та загальний внесок. У Супруна Андрія Володимировича відсутній конфлікт інтересів (у тому числі потенційний).

Функціональні обов'язки:

- діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень
- особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності - також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах акціонерів Банку
- вносити на розгляд Наглядової ради будь-які питання та пропозиції в межах компетенції Ради з приводу діяльності Банку та його посадових осіб.
- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх повноважень, знайомитися із документами Банку стосовно господарської діяльності Банку
- вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку у встановленому Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду порядку;
- надавати у письмовій формі зауваження (окрему думку тощо) на рішення Наглядової ради Банку;
- керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми документами Банку;
- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку;
- дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України;
- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Наглядової ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- повідомити Наглядову раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Наглядової ради Банку на посаді;
- заздалегідь поінформувати Наглядову раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину.

Супрун Андрій Володимирович обіймає посаду начальника Управління депозитарної діяльності Національного банку

	України.		
ДЯТЛОВА ОЛЕНА ОЛЕКСАНДРІВНА	Заступник голови Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Заступник голови Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежний директор, відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством, що підтверджується, зокрема, її анкетною в процесі письмового опитування.</p> <p>Відповідає вимогам щодо незалежності, зазначеним в Законі України "Про акціонерні товариства", зокрема: не входить протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; не одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку; не є та/або був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб та інші.</p> <p>На Дятлову Олену Олександрівну відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора, є незалежною у своїх судженнях.</p> <p>Дятлова Олена Олександрівна протягом 2019 року була головою Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам ПАТ "Розрахунковий центр".</p> <p>Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр", відповідає професійним вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством.</p> <p>Під час оцінки члени Наглядової ради позитивно оцінили його професійний досвід, спеціалізацію, ділові судження, стратегічне бачення, безконфліктність, підготовку до засідань, роботу в команді, активність участі, лояльність та дбайливе ставлення, ділову репутацію та загальний внесок. У Дятлової Олени Олександрівни відсутній конфлікт інтересів (у тому числі потенційний).</p> <p>Функціональні обов'язки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень</li> <li>- особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності - також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах акціонерів Банку</li> <li>- вносити на розгляд Наглядової ради будь-які питання та пропозиції в межах компетенції Ради з приводу діяльності Банку та його посадових осіб.</li> <li>- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх повноважень, знайомитися із документами Банку стосовно господарської діяльності Банку</li> <li>- вимагати скликання позачергового засідання Ради</li> </ul>		

	<p>Банку у встановленому Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду порядку;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- надавати у письмовій формі зауваження (окрему думку тощо) на рішення Наглядової ради Банку;</li> <li>- керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми документами Банку;</li> <li>- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку;</li> <li>- дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України;</li> <li>- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Наглядової ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;</li> <li>- повідомити Наглядову раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Наглядової ради Банку на посаді;</li> <li>- заздалегідь поінформувати Наглядову раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину.</li> </ul> <p>Дятлова Олена Олександрівна протягом 2019 року також була членом Наглядової ради - незалежним директором ПАТ "НДУ".</p>		
<p>МАНЖУЛОВСЬКИЙ СВЯТОСЛАВ ВСЕВОЛОДОВИЧ</p>	<p>Член Наглядової ради</p>		<p>X</p>
<p>Опис:</p>	<p>Член Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - представник акціонера.</p> <p>Манжуловський Святослав Всеволодович протягом 2019 року був членом комітету Наглядової ради з питань аудиту.</p> <p>Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр", відповідає професійним вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством.</p> <p>Під час оцінки члени Наглядової ради позитивно оцінили його професійний досвід, спеціалізацію, ділові судження, стратегічне бачення, безконфліктність, підготовку до засідань, роботу в команді, активність участі, лояльність та дбайливе ставлення, ділову репутацію та загальний внесок. У Манжуловського Святослава Всеволодовича відсутній конфлікт інтересів (у тому числі потенційний).</p> <p>Функціональні обов'язки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень</li> <li>- особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради</li> </ul>		

	<p>Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності - також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах акціонерів Банку</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вносити на розгляд Наглядової ради будь-які питання та пропозиції в межах компетенції Ради з приводу діяльності Банку та його посадових осіб.</li> <li>- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх повноважень, знайомитися із документами Банку стосовно господарської діяльності Банку</li> <li>- вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку у встановленому Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду порядку;</li> <li>- надавати у письмовій формі зауваження (окрему думку тощо) на рішення Наглядової ради Банку;</li> <li>- керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми документами Банку;</li> <li>- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку;</li> <li>- дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України;</li> <li>- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Наглядової ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;</li> <li>- повідомити Наглядову раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Наглядової ради Банку на посаді;</li> <li>- заздалегідь поінформувати Наглядову раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину.</li> </ul> <p>Манжуловський Святослав Всеволодович обіймає посаду начальника Відділу корпоративних прав Національного банку України.</p>		
<p>БАХТАРІ ЕМАЛ АЮБОВИЧ</p>	<p>Член Наглядової ради</p>		<p>X</p>
<p>Опис:</p>	<p>З 06.05.2019 член Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - представник акціонера. Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр", відповідає професійним вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством. Під час оцінки члени Наглядової ради позитивно оцінили його професійний досвід, спеціалізацію, ділові судження, стратегічне</p>		

	<p>бачення, безконфліктність, підготовку до засідань, роботу в команді, активність участі, лояльність та дбайливе ставлення, ділову репутацію та загальний внесок. У Бахтарі Емала Аюбовича відсутній конфлікт інтересів (у тому числі потенційний).</p> <p>Функціональні обов'язки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень</li> <li>- особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності - також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах акціонерів Банку</li> <li>- вносити на розгляд Наглядової ради будь-які питання та пропозиції в межах компетенції Ради з приводу діяльності Банку та його посадових осіб.</li> <li>- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх повноважень, знайомитися із документами Банку стосовно господарської діяльності Банку</li> <li>- вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку у встановленому Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду порядку;</li> <li>- надавати у письмовій формі зауваження (окрему думку тощо) на рішення Наглядової ради Банку;</li> <li>- керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми документами Банку;</li> <li>- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку;</li> <li>- дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України;</li> <li>- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Наглядової ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;</li> <li>- повідомити Наглядову раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Наглядової ради Банку на посаді;</li> <li>- заздалегідь поінформувати Наглядову раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину.</li> </ul> <p>Бахтарі Емал Аюбович обіймає посаду керівника проектів і програм Департаменту відкритих ринків Національного банку України.</p>		
МИНДАУГАС БАКАС	Член Наглядової ради		X

<p>Опис:</p>	<p>Член Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - представник акціонера.</p> <p>Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр", відповідає професійним вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством.</p> <p>Під час оцінки члени Наглядової ради позитивно оцінили його професійний досвід, спеціалізацію, ділові судження, стратегічне бачення, безконфліктність, підготовку до засідань, роботу в команді, активність участі, лояльність та дбайливе ставлення, ділову репутацію та загальний внесок.</p> <p>Функціональні обов'язки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень</li> <li>- особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності - також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах акціонерів Банку</li> <li>- вносити на розгляд Наглядової ради будь-які питання та пропозиції в межах компетенції Ради з приводу діяльності Банку та його посадових осіб.</li> <li>- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх повноважень, знайомитися із документами Банку стосовно господарської діяльності Банку</li> <li>- вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку у встановленому Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду порядку;</li> <li>- надавати у письмовій формі зауваження (окрему думку тощо) на рішення Наглядової ради Банку;</li> <li>- керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми документами Банку;</li> <li>- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку;</li> <li>- дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України;</li> <li>- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Наглядової ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;</li> <li>- повідомити Наглядову раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Наглядової ради Банку на посаді;</li> <li>- заздалегідь поінформувати Наглядову раду Банку та</li> </ul>
--------------	--

	Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину. Миндаугас Бакас обіймає посаду Голови Правління ПАТ "НДУ".		
МІТЮКОВ ІГОР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Член Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежний директор, відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством, що підтверджується, зокрема, її анкетною в процесі письмового опитування.</p> <p>Відповідає вимогам щодо незалежності, зазначеним в Законі України "Про акціонерні товариства", зокрема: не входить протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; не одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку; не є та/або був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб та інші.</p> <p>На Мітюкова Ігоря Олександровича відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора, є незалежним у своїх судженнях.</p> <p>Мітюков Ігор Олександрович протягом 2019 року був головою комітету Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" з питань аудиту.</p> <p>Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр", відповідає професійним вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством.</p> <p>Під час оцінки, члени Наглядової ради позитивно оцінили його професійний досвід, спеціалізацію, ділові судження, стратегічне бачення, безконфліктність, підготовку до засідань, роботу в команді, активність участі, лояльність та дбайливе ставлення, ділову репутацію та загальний внесок. У Мітюкова Ігоря Олександровича відсутній конфлікт інтересів (у тому числі потенційний).</p> <p>Функціональні обов'язки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень</li> <li>- особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності - також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах акціонерів Банку</li> <li>- вносити на розгляд Наглядової ради будь-які питання та пропозиції в межах компетенції Ради з приводу діяльності Банку та його посадових осіб.</li> <li>- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх повноважень, знайомитися із документами Банку стосовно</li> </ul>		

	<p>господарської діяльності Банку</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку у встановленому Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду порядку;</li> <li>- надавати у письмовій формі зауваження (окрему думку тощо) на рішення Наглядової ради Банку;</li> <li>- керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми документами Банку;</li> <li>- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку;</li> <li>- дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України;</li> <li>- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Наглядової ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;</li> <li>- повідомити Наглядову раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Наглядової ради Банку на посаді;</li> <li>- заздалегідь поінформувати Наглядову раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину.</li> </ul> <p>Мітюков Ігор Олександрович є старшим радником (поза штатом) в ТОВ "Морган Стенлі Україна", генеральним директором ГО "Інститут фінансової політики". Протягом 2019 року також був головою Наглядової ради - незалежним директором ПАТ "НДУ", з 03.12.2019 обрано заступником голови Наглядової ради - незалежним директором АТ "Ощадбанк".</p>		
СЕЛЯКОВА НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Член Наглядової ради ПАТ "НДУ" - незалежний директор, відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством, що підтверджується, зокрема, її анкетною в процесі письмового опитування.</p> <p>Відповідає вимогам щодо незалежності, зазначеним в Законі України "Про акціонерні товариства", зокрема: не входить протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; не одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку; не є та/або був</p>		



протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб та інші.

На Селякову Наталію Миколаївну відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора, є незалежною у своїх судженнях.

Селякова Наталія Миколаївна протягом 2019 року була членом Комітету з питань аудиту та членом Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам ПАТ "Розрахунковий центр".

Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр", відповідає професійним вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством.

Під час оцінки члени Наглядової ради позитивно оцінили його професійний досвід, спеціалізацію, ділові судження, стратегічне бачення, безконфліктність, підготовку до засідань, роботу в команді, активність участі, лояльність та дбайливе ставлення, ділову репутацію та загальний внесок. У Селякової Наталії Миколаївни відсутній конфлікт інтересів (у тому числі потенційний).

Функціональні обов'язки:

- діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень
- особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності - також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах акціонерів Банку
- вносити на розгляд Наглядової ради будь-які питання та пропозиції в межах компетенції Ради з приводу діяльності Банку та його посадових осіб.
- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх повноважень, знайомитися із документами Банку стосовно господарської діяльності Банку
- вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку у встановленому Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду порядку;
- надавати у письмовій формі зауваження (окрему думку тощо) на рішення Наглядової ради Банку;
- керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми документами Банку;
- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку;
- дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законодавством України;
- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з

	<p>обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Наглядової ради Банку, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;</p> <p>- повідомити Наглядову раду Банку та Правління про виникнення обставин, що згідно з законодавством та / або Статутом Банку перешкоджають подальшому перебуванню відповідного чи іншого члена Наглядової ради Банку на посаді;</p> <p>- заздалегідь поінформувати Наглядову раду Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину.</p> <p>Селякова Наталія Миколаївна є керівником групи банківського та фінансового права ТОВ "Дентонс Юроп".</p> <p>Селякова Наталія Миколаївна протягом 2019 року також була членом Наглядової ради - незалежним директором ПАТ "НДУ".</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
<p>Інше (зазначити)</p> <p>Пунктом 4.4. Положення про Наглядову раду Банку передбачено, що члени Ради Банку з урахуванням обов'язків кожного члена Ради Банку завжди мають відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком України. Відповідно до постанови НБУ № 149 "Про затвердження Положення про ліцензування банків" загальною вимогою до професійної придатності керівника банку є: 1) наявність у нього: вищої освіти; сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника банку); 2) можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків; 3) відсутність у нього реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків керівника банку; 4) дотримання ним обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції" та статтею 65 Закону України "Про Національний банк України". Пунктом 6.8 Принципів (кодексу) корпоративної етики Банку передбачено, що з метою належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність</p>	X	

та ділову репутацію, володіти необхідними знаннями та досвідом та відповідати вимогам, визначеним законодавством України, а також мати достатньо часу для виконання обов'язків члена Наглядової ради. Одним із основних засад організації корпоративного управління в Банку, відповідно до Положення про організацію корпоративного управління в Банку, є кваліфіковані члени Ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.		
---	--	--

**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**

У 2019 році проведено 27 засідань Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр": 16 засідань шляхом заочного голосування та 11 засідань шляхом очного голосування.

Основні питання, що розглядалися Наглядовою радою ПАТ "Розрахунковий центр" протягом 2019 року:

- питання надана згоди на вчинення значних правочинів ПАТ "Розрахунковий центр";
- питання проведення конкурсу та визначення зовнішнього аудитору банку, затвердження умов договору з ним, встановлення розміру винагороди, взаємодія із зовнішнім аудитором, розгляд звіту зовнішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" та підготовка рекомендацій річним загальним зборам акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" для прийняття рішення щодо нього;
- затвердження бюджету ПАТ "Розрахунковий центр" та здійснення контролю за його виконанням, розгляд звітів Правління щодо виконання бюджету, фінансових показників діяльності товариства;
- питання взаємодії із службою внутрішнього аудиту банку, затвердження плану-графіку аудиторських перевірок служби на рік, розгляд звітів служби, розгляд питань призначення/звільнення працівників служби, визначення розміру їх винагороди, затвердження ключових показників ефективності працівників служби та проведення оцінки їх виконання, затвердження змін до положення про службу внутрішнього аудиту;
- питання організації та проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів банку;
- питання створення у складі організаційної структури ПАТ "Розрахунковий центр" підрозділів з управління ризиками (CRO) та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO) та призначення на посади начальників відповідних підрозділів, затвердження їх ключових

показників ефективності, розгляд звітів про їх діяльність;

- питання призначення/звільнення голови та членів Правління ПАТ "Розрахунковий центр", визначення розміру їх винагороди, затвердження ключових показників ефективності та їх оцінка;
- розгляд інформації Правління ПАТ "Розрахунковий центр" щодо виконання стратегії розвитку Банку на 2018 - 2019 рр., затвердження нової стратегії розвитку банку на 2020 - 2022 рр.;
- призначення корпоративного секретаря банку, затвердження положення, що регулює діяльність корпоративного секретаря, розгляд щоквартальних звітів корпоративного секретаря;
- затвердження Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів ПАТ "Розрахунковий центр";
- затвердження внутрішніх документів щодо управління ризиком, що вимагаються постановою Правління НБУ № 64 від 11.06.2018 "Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах";
- затвердження Порядку проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр", її членів та комітетів;
- затвердження Порядку перевірки керівника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту ПАТ "Розрахунковий центр" щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, розгляд та затвердження результатів проведеної оцінки;
- затвердження положень, що регулюють діяльність комітетів Наглядової ради та змін до них, розгляд та затвердження звітів комітетів;
- затвердження річної інформації емітента цінних паперів;
- затвердження Політики винагороди працівників ПАТ "Розрахунковий центр";
- затвердження Положення про організацію корпоративного управління в ПАТ "Розрахунковий центр";
- затвердження Плану засідань Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" та її комітетів на 2020 рік.

Наглядова рада протягом року здійснювала контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства.

#### 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)	Члени Наглядової ради - незалежні директори отримують винагороду з фіксованою сумою. Члени Наглядової ради - представники акціонерів не отримують винагороду.		

#### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Відповідно до Статуту Банку Правління складається з 5-х осіб.  Станом на 31.12.2019 року до складу Правління обрано 3-х осіб: Голова Правління - Ткаченко Олег Васильович; члени Правління - Константінов Олексій	Голова Правління Ткаченко Олег Васильович: 1) вирішує питання роботи: - управління забезпечення розрахунків Центрального контрагента; - відділу інформаційної безпеки; - відділу по роботі з персоналом; 2) координує роботу головного бухгалтера та

Анатолійович та Гнатюк Ірина  
Володимирівна.

Протягом звітної періоду у внутрішній структурі виконавчого органу відбулись наступні зміни:

- 1) обрано нового члена Правління Гнатюк І.В.;
- 2) припинено повноваження голови Правління Шаповала Ю.І. на підставі його заяви;
- 3) закінчився строк повноважень члена Правління Потапова В.Г.;
- 4) обрано нового члена Правління Ткаченка О.В., якого після погодження Національним банком України, обрано головою Правління Розрахункового центру;
- 5) переобрано на новий строк члена Правління Константінова О.А.;
- 6) обрано нового члена Правління Головач О.К., яка тимчасово (до погодження Національним банком України) виконувала обов'язки відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу;
- 7) звільнено (припинено повноваження) члена Правління Головач О.К. на підставі її заяви;
- 8) обрано (призначено) нового члена Правління Комісарова Є.А., який приступає до виконання своїх обов'язків у 1 кварталі 2020 року.

Протягом звітної періоду у внутрішній структурі виконавчого органу відбулись наступні зміни:

- 1) обрано нового члена Правління Гнатюк І.В.;
- 2) припинено повноваження голови Правління Шаповала Ю.І. на підставі його заяви;
- 3) закінчився строк повноважень члена Правління Потапова В.Г.;
- 4) обрано нового члена Правління Ткаченка О.В., якого після погодження Національним банком України, обрано головою Правління Розрахункового центру;
- 5) переобрано на новий строк члена Правління Константінова О.А.;

вирішує питання роботи управління бухгалтерського обліку;  
3) координує роботу всіх структурних підрозділів Банку;  
4) вирішує усі питання поточної діяльності Банку, віднесені до його компетенції Статутом Банку, включаючи ті, що розподілені між іншими членами Правління.

Член Правління Гнатюк Ірина Володимирівна вирішує питання роботи:

- 1) управління організаційного та правового забезпечення;
- 2) адміністративного відділу.

Член Правління Константінов Олексій Анатолійович вирішує питання роботи управління інформаційних технологій.

<p>6) обрано нового члена Правління Головач О.К., яка тимчасово (до погодження Національним банком України) виконувала обов'язки відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу;</p> <p>7) звільнено (припинено повноваження) члена Правління Головач О.К. на підставі її заяви;</p> <p>8) обрано (призначено) нового члена Правління Комісарова Є.А., який приступає до виконання своїх обов'язків у 1 кварталі 2020 року.</p>	
<p><b>Опис</b></p>	<p>Правовий статус, кількісний склад, компетенція, повноваження та функції Правління Банку визначені Статутом та Положенням про Правління Банку.</p> <p>Правління здійснює поточне управління діяльністю Розрахункового центру та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради, а також Положенням про Правління.</p> <p>Розподіл повноважень між керівниками Банку реалізовується відповідно до Персонального розподілу безпосереднього підпорядкування структурних підрозділів членам Правління Банку і керівникам структурних вертикалей, в безпосередньому підпорядкування яких знаходяться самостійні структурні підрозділи головного офісу Банку, що відображається в організаційній структурі Банку, яка затверджується Наглядовою радою. Останній раз у 2019 році такий розподіл (організаційна структура) затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 26 липня 2019 року, протокол №14.</p> <p>У Розрахунковому центрі діють утворені Правлінням комітети:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) кредитний комітет;</li> <li>2) комітет з питань управління активами та пасивами;</li> <li>3) тарифний комітет.</li> </ol> <p><b>ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ СТАНОМ НА 31.12.2019</b></p>

РОКУ:

1) інформація про склад Тарифного комітету:  
Жиров Богдан Борисович - голова Комітету;  
Гнатюк Ірина Володимирівна - заступник  
голови Комітету;

Висоцька Світлана Василівна, Ткаченко Олег  
Васильович - члени Комітету;

2) інформація про склад Комітету з питань  
управління активами та пасивами:

Гнатюк Ірина Володимирівна - голова  
Комітету;

Пиркін Олексій Володимирович, Ткаченко  
Олег Васильович, Уваров Костянтин  
Володимирович, Кудінова Алла Петрівна -  
члени Комітету;

3) інформація про склад Кредитного комітету:  
Серова Алла Олександрівна - голова  
Комітету;

Ткаченко Олег Васильович - заступник  
голови Комітету;

Константинов Олексій Анатолійович, Новосад  
Людмила Володимирівна, Уваров Костянтин  
Володимирович - члени Комітету.

Протягом звітнього періоду Правління  
регулярно проводило засідання, як чергові,  
так і позачергові. Всього у 2019 році було  
Правлінням було проведено 73 засідання, на  
яких приймалися рішення з питань поточної  
діяльності Розрахункового центру,  
обговорення та прийняття рішень з питань  
оперативного управління. Зокрема,  
Правлінням розглядалися питання щодо  
затвердження внутрішніх положень,  
регламентів, порядків, інструкцій та змін до  
них, виконання заходів з фінансового  
моніторингу, змін кількісного та  
персонального складу комітетів,  
затвердження типових умов договорів про  
надання банківських та інших фінансових  
послуг, затвердження підсумкового рівня  
досягнення КРІ працівників ПАТ  
"Розрахунковий центр", змін до тарифів на  
послуги Розрахункового центру тощо.  
Регулярне обговорення на засіданнях  
Правління спільно з керівниками структурних  
підрозділів питань поточної діяльності  
Розрахункового центру забезпечило  
оперативне вирішення таких питань,  
прийняття ефективних рішень, забезпечення  
контролю за ходом їх виконання.

АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ, ВКЛЮЧАЮЧИ ЗАЗНАЧЕННЯ ТОГО, ЯК ДІЯЛЬНІСТЬ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ЗУМОВИЛА ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

1) Взаємодія з торгівельною платформою Bloomberg

У 2019 році Правлінням Розрахункового центру забезпечено розробку та погодження з торгівельною платформою Bloomberg регламенту обміну інформацією. Згідно погодженого регламенту доопрацьовано та введено в промислову експлуатацію програмне забезпечення "Клірингова система" та "Інтернет-кліринг" з метою опрацювання інформації щодо правочинів з державними цінними паперами. Початок взаємодії з Bloomberg заплановано протягом 2020 року. Ця ініціатива була схвалена Національним банком України та направлена на розвиток позабіржової торгівлі облігаціями внутрішньої/зовнішньої державних позик.

2) Підвищення ефективності системи фінансового моніторингу

Для цілей фінансового моніторингу у 2019 році Правлінням забезпечено створення та впровадження автоматизованої системи аналізу контрактів, отриманих від фондових бірж. Зокрема, автоматизована система забезпечує:

- моніторинг біржових та позабіржових договорів щодо виявлення циклічності угод
- моніторинг відхилення вартості договорів з цінними паперами від справедливої вартості (для ОВДП)
- виявлення угод, які укладені публічними діячами
- виявлення договорів, які укладено клієнтами з високим рівнем ризику
- аналіз нетто-позицій та фінансового результату клієнтів за довільний період

3) Міграція на нову АБС

Правлінням забезпечено успішну міграцію Банку з діючої версії АБС на нову АБС "БАРС ММФО" та належне функціонування даного програмного забезпечення та пов'язаних із ним інформаційних систем. Так, 07 липня 2019 року впроваджено у експлуатацію нову АБС "БАРС ММФО" та нову систему дистанційного обслуговування



клієнтів CORP2, перенесено історичні дані.  
З 05 серпня 2019 року впроваджено міжнародний стандарт номеру рахунку IBAN.

4) Розробка стратегії розвитку ПАТ "Розрахунковий центр" на 2020-2022 роки Правлінням було розроблено та винесено на розгляд Наглядової ради нову стратегію розвитку ПАТ "Розрахунковий центр" та шляхи досягнення стратегічних цілей. Нова стратегія на 2020-2022 роки затверджена Наглядовою радою 18.12.2019.

Серед стратегічних цілей визначено:

1. Сучасна технологічна небанківська клірингова установа
2. Гарантія виконання розрахунків як зі стовідсотковим, так і з частковим попереднім резервуванням активів
3. Розробка пакету додаткових сервісів, що дозволять вийти на операційну беззбитковість
4. Ефективна організаційна структура, оптимізовані господарські процеси та система управління персоналом
- 5) Питання інформаційної безпеки

Банк продовжував у 2019 році впроваджувати технологічні рішення з питань інформаційної безпеки. Так, Розрахунковим центром проведено комплекс робіт з впровадження в експлуатацію міжмережевого екрану виробництва Fortinet, що дозволило забезпечити комплексне вирішення наступних задач:

- виявлення несанкціонованого доступу до мережі (IDS);
- запобігання несанкціонованому доступу до мережі та захисту її периметру (IPS);
- захисту від атак на відмову у обслуговуванні та/або розподілених атак на відмову в обслуговуванні (DoS/DDoS-атак).

Також за допомогою міжмережевого екрану Fortinet реалізована відокремлена демілітаризована зона, до ресурсів якої мають доступ зовнішні користувачі (поштовий-, веб- та FTP-сервери).

- удосконалено роботу Банку в системі електронного документообігу;
- розроблено організаційно-методичну документацію, проведено налагодження та впроваджено в експлуатацію службу підтримки Servis Desk, що має вдосконалити систему внутрішнього контролю та забезпечити підвищення рівня інформаційної

безпеки при роботі з АБС Банку.  
- виконано комплекс робіт з обрання технічного рішення, проведення дослідної експлуатації та укладання договору щодо придбання програмного рішення на базі системи Safetica Full DLP з метою запобігання витоку конфіденційних даних, контролю доступу до файлів, програмного забезпечення та пристроїв, виявлення атак з використанням методів соціальної інженерії тощо.

6) Клієнтоорієнтованість  
З метою покращення обслуговування клієнтів та приведення документів Банку у відповідність до вимог законодавства України, було внесено зміни до типових умов договору банківського рахунку, договору про відкриття та обслуговування кореспондентського рахунку, договору про обслуговування в системі інтернет-банкінгу, договору про обслуговування в системі інтернет-клірингу, договору про клірингове обслуговування.

7) Розвиток законодавства  
Протягом 2019 року Розрахунковий центр брав активну участь у законотворчій діяльності.  
Протягом звітного періоду Правлінням забезпечена участь фахівців Розрахункового центру у нормотворчій діяльності державних органів, які регулюють діяльність Розрахункового центру. Так, підготовлено та подано пропозиції до таких проектів законодавчих та нормативних актів:

- о проекту Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів";
- о проекту Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту інвесторів від зловживань на ринках капіталу";
- о проекту Закону України "Про внесення змін до деяких законів України щодо діяльності Розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках";
- о рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Про затвердження Стандартів корпоративного управління в професійних учасниках

фондового ринку";  
о проекту Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів.  
Загалом, пропозиції Розрахункового центру до законопроектів та нормативних документів направлені на посилення захисту активів клієнтів, управління ризиками та гарантування розрахунків.

8) Тарифна політика  
В 2019 році було внесено зміни до тарифної політики ПАТ "Розрахунковий центр", де були враховані рекомендації Антимонопольного комітету України щодо порядку формування тарифів на клірингові послуги, які не надаються іншими суб'єктами господарювання, та на базі саморегулювальної організації - Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів створено консультативно-дорадчий орган, до складу якого увійшли клієнти Розрахункового центру та з яким погоджуються всі зміни у тарифікації послуг, обговорюються нові проекти, послуги та операції.

9) Система управління ризиками  
На підставі затверджених Наглядовою Радою Стратегії та політик управління ризиками, були розроблені та затверджені Правлінням Розрахункового центру документи, що описують методика, методи та інструменти вимірювання (оцінки) ризиків, притаманних діяльності Банку, а також процеси управління ризиками, зокрема, інформаційні системи та звітність щодо стану управління ризиками в Банку.  
Зокрема, Правлінням затверджено:

- 1) Методика вимірювання операційного ризику
- 2) Методика вимірювання процентного ризику банківської книги
- 3) Методика вимірювання ризику ліквідності
- 4) Методика вимірювання ринкового ризику
- 5) Процес управління операційним ризиком
- 6) Процес управління процентним ризиком банківської книги
- 7) Процес управління ризиком ліквідності
- 8) Процес управління ринковим ризиком.

У грудні 2019 року Правлінням Банку затверджена програма навчання співробітників питань управління ризиками

	<p>на 2020 рік.</p> <p>10) Діяльність в частині дотримання норм (комплаєнс) У 2019 році здійснено розробку внутрішніх документів з метою приведення діяльності Розрахункового центру у відповідність до вимог законодавства України щодо дотримання норм (комплаєнс) та управління комплаєнс-ризиком. Рішенням Правління затверджено наступні внутрішні документи з управління комплаєнс-ризиком: Процедура моніторингу змін в законодавстві, Методика проведення самооцінки комплаєнс-ризиків.</p> <p>11) Фінансові показники Загальний дохід за звітний період складає 55 281 тисяч гривень порівняно із 79 068 тисяч гривень за 2018-й рік. Прибуток до оподаткування складає 21 741 тисяч гривень, порівняно із 45 091 тисяч гривень за 2018-й рік, чистий прибуток за рік складає 14 723 тисяч гривень порівняно із 36 411 тисяч гривень за 2018-й рік. Доходи Розрахункового центру в порівнянні з 2018 роком знизились, що обумовлено низькою активністю на фондовому ринку та експансивною монетарною політикою Національного банку України, що призвела до суттєвого зниження процентних ставок.</p>
--	---

### Примітки

#### ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВНУТРІШНЮ СТРУКТУРУ РАДИ БАНКУ. ОЦІНКА СКЛАДУ РАДИ БАНКУ ТА ЇЇ СТРУКТУРИ:

Кількісний склад Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" (у тому числі, кількість незалежних директорів у складі Наглядової ради) відповідає вимогам законодавства та потребам банку, враховуючи розмір та особливості діяльності банку. Сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради дозволяють забезпечити належну діяльність Наглядової ради.

Забезпечується колективна придатність членів Наглядової ради.

Протягом 2019 року кількісний склад Наглядової ради відповідав кількісному складу, передбаченому Статутом банку.

У період до 06 травня 2019 року кількісний склад Наглядової ради становив 7 членів, із яких три незалежних директора:

Супрун Андрій Володимирович - голова Наглядової ради, представник акціонера

Дятлова Олена Олександрівна - член Наглядової ради, незалежний директор

Мітюков Ігор Олександрович - член Наглядової ради, незалежний директор

Селехман Микола Миколайович - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера

Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор

Бакас Миндаугас - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 06 травня 2019 року кількісний склад Наглядової ради банку становить 7 членів, із яких три незалежних директора:

Супрун Андрій Володимирович - голова Наглядової ради, представник акціонера  
Дятлова Олена Олександрівна - заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор  
Мітюков Ігор Олександрович - член Наглядової ради, незалежний директор  
Бахтарі Емал Аюбович - член Наглядової ради, представник акціонера  
Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера  
Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор  
Бакас Миндаугас - член Наглядової ради, представник акціонера.

#### ПРОЦЕДУРИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ ПРИ ПРИЙНЯТТІ РІШЕНЬ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ, ЇЇ КОМІТЕТАМИ:

Процедурні питання діяльності Наглядової ради товариства, її комітетів регламентуються Статутом ПАТ "Розрахунковий центр", Положенням про Наглядову раду ПАТ "Розрахунковий центр", положеннями, що регулюють діяльність комітетів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр".

Засідання Наглядової ради товариства, її комітетів проводяться таким чином, щоб забезпечити відкрите спілкування, обмін думками, значущу участь всіх членів та конструктивне вирішення питань.

Наглядову раду очолює голова Наглядової ради банку, який:

- 1) очолює та організовує роботу Ради банку та здійснює контроль за реалізацією плану засідань, затвердженого Радою банку;
- 2) забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Ради банку та ефективний обмін інформацією між ними;
- 3) скликає засідання Ради банку та головує на них, затверджує порядок денний засідань;
- 4) забезпечує ефективне функціонування Ради банку шляхом надання повідомлень про день і час проведення засідань та завчасне розповсюдження необхідних матеріалів;
- 5) готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про роботу Ради банку;
- 6) підтримує постійні контакти із іншими органами та керівниками (посадовими особами) банку;
- 7) у разі, якщо Радою банку не прийняте інше рішення - підписує від імені Банку контракти з членами Правління;
- 8) відкриває Загальні збори та головує на них;
- 9) ініціює створення постійних чи тимчасових комітетів Ради банку;
- 10) ініціює обрання корпоративного секретаря банку та затвердження Радою банку Положення про корпоративного секретаря банку;
- 11) забезпечує складання Радою банку щорічного плану засідань Ради банку.

У випадку відсутності голови Ради банку або неможливості ним виконання своїх повноважень, заступник голови Ради банку тимчасово виконує повноваження голови Ради банку відповідно до законодавства України, Статуту, Положення про Наглядову раду, рішень Загальних зборів та/або Ради банку, крім виконання функцій голови Загальних зборів.

Засідання Наглядової ради можуть проводитися шляхом очного голосування або шляхом заочного голосування (опитування).

Засідання Ради банку шляхом опитування не може проводитися при вирішенні таких питань:

- 1) затвердження бюджету банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку банку;
- 2) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених законодавством України;
- 3) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України;

- 4) призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 5) відсторонення голови Правління або члена (членів) Правління від виконання повноважень і призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- 6) з інших питань, якщо відповідне рішення буде прийнято Загальними зборами.

#### Засідання шляхом очного голосування

Засідання Наглядової ради, що проводиться шляхом очного голосування, є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

Рішення Наглядової ради з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, присутніх на відповідному засіданні.

Рішення Ради Банку на засіданні шляхом очного голосування приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Ради банку може бути проведено таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

Під час голосування кожний член Ради банку (включаючи голову Ради банку) має один голос.

#### Засідання шляхом заочного голосування

Засідання шляхом заочного голосування проводяться з використанням бюлетенів для голосування.

Бюлетень для голосування шляхом опитування надсилається секретарем Ради кожному члену Ради Банку на адресу електронної пошти. Член Ради Банку роздруковує електронну форму бюлетеня для голосування, ставить відмітку щодо свого волевиявлення ("за", "проти" або "утримався"), підпис, дату підписання бюлетеня та направляє належним чином заповнений бюлетень в паперовому вигляді секретарю Ради Банку для підбиття підсумків голосування.

Датою проведення засідання Ради Банку шляхом опитування є дата голосування бюлетенями, зазначена в повідомленні про проведення засідання Ради Банку шляхом опитування.

У разі прийняття відповідного рішення Радою Банку надання членами Ради Банку секретарю Ради Банку заповнених ними бюлетенів для голосування може здійснюватися у вигляді електронного документа з електронним підписом.

Засідання Наглядової ради, що проводиться шляхом заочного голосування, є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

Рішення Наглядової ради з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, що прийняли участь у відповідному засіданні.

Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам банку приймають рішення, які містять пропозиції з питань, віднесених для вивчення та підготовки комітету відповідним рішенням Наглядової ради.

Наглядова рада банку приймає рішення з питань, що належать до компетенції Комітету з питань аудиту і Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам товариства, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію відповідного комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторної підготовки пропозиції.

У разі відсутності пропозицій від комітету, Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

Рішення Комітету з питань аудиту та Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам банку вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів комітету.

Засідання комітетів Наглядової ради можуть проводитись шляхом очного голосування або шляхом заочного голосування (опитування).

**ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ТОГО, ЯК ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗУМОВИЛА ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА:**

Прийняті Наглядовою радою рішення зумовили виконання Банком основних нормативних вимог Національного банку України, нормативів капіталу та ліквідності; удосконалити систему ризик-менеджменту, посилити внутрішній контроль, фінансовий моніторинг, покращити організаційну структуру Банку, скоротити витрати.

#### КОМПЕТЕНЦІЯ ОРГАНІВ ЩОДО ВИРІШЕННЯ ПИТАНЬ ЗГІДНО СТАТУТУ БАНКУ:

Статут Банку містить положення, яке обмежує повноваження Правління Банку приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені Банку.

Статут та внутрішні документи Банку містять положення про врегулювання інтересів.

Статут та Положення про Наглядову раду та Правління зобов'язують членів Наглядової ради та Правління Банку відмовитись від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

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

Система управління ризиками в Розрахунковому центрі базується на забезпечення систематичного процесу виявлення, оцінки, контролю, моніторингу та звітування щодо усіх видів ризиків, на які наражається Розрахунковий центр у своїй діяльності.

Рада банку несе відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. У Розрахунковому центрі Наглядовою радою створені постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечено незалежність цих підрозділів.

Станом на кінець звітного періоду у Розрахунковому центрі реалізовано модель трьох незалежних ліній захисту, відповідно до якої до першої лінії захисту відносяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які здійснюють поточну оцінку ризиків відповідно до затверджених у Банку методик та процедур, їх ідентифікацію, поточний моніторинг та своєчасне інформування підрозділів з управління ризиками та / або комплаєнс (в залежності від виду ризику).

Другу лінію захисту представляють підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які є незалежними від першої лінії захисту, які забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків, моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, здійснюють постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, забезпечують методологічну підтримку та здійснюють стрес-тестування.

Третя лінія захисту представлена службою внутрішнього аудиту Банку, яка здійснює незалежний аналіз і проводить оцінку якості та ефективності системи внутрішнього контролю у Розрахунковому центрі, а також оцінює роботу першої та другої ліній захисту і системи управління ризиками в цілому, включаючи організаційну структуру, стратегічне планування, питання системи оплати праці та процеси прийняття рішень у Банку.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Ради банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Правління банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

В процесах управління ризиками також задіяні Комітет з питань управління активами та пасивами Банку, який щомісячно розглядає загальний зведений звіт за ризиками, приймає рішення в процесі управління ліквідністю та встановлення лімітів, розглядає результати проведених стрес-тестувань та Кредитний комітет Банку, який відповідає за встановлення лімітів обсягу активних операцій та проведення щомісячної оцінки якості активів та затверджує обсяг резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

Банк здійснює банківські операції виключно в межах обраної бізнес-моделі Банку з метою недопущення впливу ризиків, притаманних його діяльності, на процеси здійснення грошових розрахунків за цінними паперами та іншими фінансовими інструментами та виконання функцій Банку, покладених на нього законодавством.

Протягом звітного року Банк не здійснював залучення коштів фізичних та юридичних осіб на строкові вклади (депозити) та не надавав кредитів юридичним та фізичним особам.

Відповідно до вимог до здійснення клірингової діяльності Банк забезпечує зниження ризиків та гарантує 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.

Перелік ризиків, притаманних Банку визначається відповідно до його внутрішніх документів з урахуванням стратегії управління ризиками та бізнес-моделі. Зокрема, Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, притаманних його бізнес-профілю:

- 1) ризик ліквідності;
- 2) процентний ризик банківської книги;
- 3) ринковий ризик;
- 4) операційний ризик;
- 5) комплаєнс-ризик.

Банк не схильний до кредитного ризику (не здійснює кредитування), у зв'язку з чим розрахунок, оцінка та стрес-тестування цього ризику Банком не проводиться.

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності контролюється через дотримання показників нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Операції з активами Банку не мають негативного впливу на позицію Банку щодо ліквідності через те, що як депозитні сертифікати НБУ, так і ОВДП входять до переліку інструментів, що рефінансуються Національним банком України.

Процентний ризик банківської книги представляє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Для управління процентним ризиком банківської книги Банк здійснює такі процедури та заходи:

- фінансове планування і складання бюджету Банку;
- встановлення цінових умов проведення банківських операцій;
- аналіз структури розривів у строках до переоцінки активів, зобов'язань та позабалансових інструментів, а також динаміки ринкових процентних ставок;
- кількісна оцінка процентного ризику банківської книги;
- стрес-тестування процентного ризику шляхом аналізу впливу екстремальних змін процентних ставок на величину відкритих процентних позицій;
- встановлення та моніторинг лімітів з процентного ризику.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу (метод EVE) та чистого процентного доходу (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Ринковий ризик представляє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Враховуючи бізнес-модель, Банк у своїй діяльності не наражається на ризик дефолту, ризик кредитного спреду, фондовий ризик,



товарний ризик та ризик волатильності.

Виходячи з вищезазначеного, Банк вибудовує систему управління ринковими ризиками виключно в контексті управління процентним ризиком торгової книги та валютним ризиком.

Валютний ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Банк оцінює валютний ризик як несуттєвий та контролює його через дотримання показників лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України. Оцінка валютного ризику здійснюється за допомогою розрахунку ризикової вартості (VaR) за відкритими валютними позиціями.

З метою оцінки процентного ризику торгової книги Банк регулярно здійснює аналіз впливу можливих негативних сценаріїв на надходження Банку від операцій з інструментами монетарної політики Національного банку України, а також здійснює оцінку модифікованої дюрації портфеля ОВДП, що відноситься до торгової книги.

Операційний ризик. Банк проводить регулярний моніторинг операційного ризику і рівня схильності до виникнення операційних збитків. Підрозділ з управління ризиками здійснює оцінку операційного ризику і готує рекомендації щодо його зниження.

Банком було впроваджено наступні інструменти управління операційним ризиком рекомендовані Національним банком України та Базельським комітетом з банківського нагляду:

- збір даних і складання звітності про внутрішні операційні інциденти;
- моніторинг ключових індикаторів ризику;
- збір даних про зовнішні операційні втрати;
- самостійна оцінка підрозділами Банку рівня операційного ризику.

Комплаєнс-ризик розглядається як імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат, не отримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, зокрема нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також положень внутрішніх документів банку.

Процес управління комплаєнс-ризиком в Банку включає наступні елементи:

- формулювання процедур виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- впровадження процедур та процесів забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам законодавства, уключаючи законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішнім документам Банку під час діяльності;
- розроблення та впровадження системи моніторингу змін в законодавстві України, визначення їх потенційного впливу на діяльність Банку, інформування зацікавлених сторін про виникнення можливих або потенційних комплаєнс-ризиків, а також створення та ведення бази подій комплаєнс-ризиків, організація системи внутрішнього комплаєнс-контролю;
- забезпечення контролю над застосуванням, дотриманням та запобіганням невиконанню структурними підрозділами Банку вимог законодавства України, внутрішніх документів, рішень органів управління Банку, наказів і розпоряджень голови Правління Банку під час виконання покладених на них завдань і функціональних обов'язків.

З метою удосконалення системи управління ризиками протягом 2019 року в Банку розроблені та затверджені Наглядовою радою наступні документи, що регламентують управління ризиками в Банку:

- Стратегія управління ризиками,
- Політика з управління ризиком ліквідності;
- План управління ліквідністю в кризових ситуаціях
- Політика з управління процентним ризиком банківської книги;

- Політика з управління ринковим ризиком;
- Політика з управління операційним ризиком;
- Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

Розроблені та затверджені Правлінням наступні документи, що описують методики, методи та інструменти вимірювання (оцінки) ризиків, притаманних діяльності Банку:

- Методика вимірювання ризику ліквідності. Описує методи вимірювання (оцінки) та програму стрес-тестування ризику ліквідності у Банку. Зокрема, Методика описує впровадження GAP-аналізу (аналізу часової неузгодженості між вимогами та зобов'язаннями Банку), як головного інструменту оцінки та прогнозування ліквідності.
- Методика вимірювання процентного ризику банківської книги. Описує методи вимірювання (оцінки) та програму стрес-тестування процентного ризику банківської книги. Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу (далі - метод EVE) та чистого процентного доходу (далі - метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.
- Методика вимірювання операційного ризику. Описує методи виявлення та вимірювання (оцінки) операційного ризику у Банку
- Методика вимірювання ринкового ризику. Описує методи вимірювання та стрес-тестування ринкового ризику у Банку. Для вимірювання процентного ризику торгової книги Банк використовує метод модифікованої дюрації (MD). Для вимірювання валютного ризику Банк використовує метод вартості під ризиком (VaR);
- Методика самооцінки комплаєнс-ризиків.

Розроблені та затверджені Правлінням наступні документи, що описують процес управління ризиками, зокрема, інформаційні системи та звітність щодо стану управління ризиками в Банку:

- Процес управління ризиком ліквідності
- Процес управління процентним ризиком банківської книги
- Процес управління ринковим ризиком
- Процес управління операційним ризиком
- Процедура моніторингу змін в законодавстві.

Процеси та процедури визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення вищезазначених ризиків на всіх організаційних рівнях.

В грудні 2019 року Правлінням Банку затверджена програма навчання співробітників з питань управління ризиками на 2020 рік.

## **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	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	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	так	так	ні	ні

**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)	Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про винагороду голови та членів Правління, Положення про комітети Наглядової ради, Положення про організацію корпоративного управління в Банку, Політика винагороди працівників Банку, Положення про Корпоративного секретаря, Порядок перевірки керівника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, Порядок проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр", її членів та комітетів.	

**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,	так	так	так	так	так

результати діяльності					
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	ні	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	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 (вказати)		

**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	Ревізійна комісія відсутня. Функціонує служба внутрішнього аудиту.	

(зазначити)

**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 пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - 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)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного 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 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 Банку 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) призначення його до складу Правління Банку, - повноваження припиняються з часу такого призначення;

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.

Члени Правління призначаються Радою Банку строком на 3 (три) роки.

Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади голову та членів Правління Банку (кандидатів на відповідні посади).

Члени Правління, крім голови Правління, набувають своїх повноважень з моменту їх

призначення Радою Банку. Рішенням Ради Банку може бути встановлений інший строк набуття повноважень членом Правління (крім голови Правління).

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) призначення нового складу Правління - повноваження припиняються з дати призначення 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 призначає на вакантну посаду члена Правління на строк, що залишився до закінчення повноважень відповідного складу Правління.

У разі дострокового припинення повноважень голови Правління за рішенням Ради Банку, Рада Банку одночасно приймає рішення про призначення голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Члени Правління можуть призначатися 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.

Корпоративний секретар обирається Наглядовою радою за пропозицією голови Наглядової ради. Одна й та сама особа може обиратись Корпоративним секретарем необмежену кількість разів. Корпоративний секретар може обиратись з числа працівників Банку.

## **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.
- Розроблення організаційної структури Банку та змін до неї, ініціювання перед Радою Банку затвердження організаційної структури Банку та змін до неї, 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 результаті 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, затвердження внутрішніх документів Банку, на підставі яких діють комітети, визначення складу комітетів, за виключенням комітетів, прийняття рішення про створення яких відповідно до законодавства України відноситься до компетенції Ради Банку.
- Забезпечення розроблення, прийняття участі у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, повноваження із затвердження яких віднесені до компетенції Ради Банку; забезпечення розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, повноваження із затвердження яких віднесені до компетенції Правління.
- 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.

До компетенції Корпоративного секретаря належить:

- " здійснення моніторингу відповідності Статуту та внутрішніх положень Банку, що стосуються корпоративних відносин у Банку, вимогам законодавства та їх взаємної узгодженості;
- " прийняття участі у розробці проектів змін до Статуту та внутрішніх документів Банку, що стосуються корпоративних відносин у Банку, у тому числі забезпечення своєчасного приведення їх у відповідність до вимог законодавства;
- " здійснення моніторингу за дотриманням Наглядовою радою, її комітетами та Загальними зборами акціонерів Банку корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку, дотриманням власної компетенції при ухваленні ними рішень;
- " забезпечення консультування з питань корпоративного права та управління посадових осіб органів управління Банку, його акціонерів та працівників;
- " отримання від Правління Банку інформації щодо виконання рішень, ухвалених Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою;
- " забезпечення оперативного обміну інформацією та взаємодії органів Банку між собою та з акціонерами та/або інвесторами, інформування Правління Банку про прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою рішення;
- " забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, у тому числі,

шляхом:

- підготовки графіка проведення засідань та прийняття рішень органами управління Банку щодо питань, які відносяться до процедур підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
  - участі у підготовці проекту порядку денного, підготовці проектів рішень, матеріалів та документів, пов'язаних з порядком денним Загальних зборів акціонерів Банку;
  - забезпечення отримання переліку акціонерів, яким направляється повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;
  - прийому та проведення правової експертизи пропозицій від акціонерів щодо порядку денного зборів та кандидатур до складу органів управління Банку, а також інформування голови Наглядової ради про отримані пропозиції акціонерів;
  - забезпечення ознайомлення акціонерів з документами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів акціонерів;
  - забезпечення направлення повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, про зміни до проекту порядку денного зборів;
  - виконання функції секретаря Загальних зборів акціонерів Банку у разі прийняття відповідного рішення Наглядовою радою або Загальними зборами акціонерів;
  - надання відповідей на запитання учасників Загальних зборів акціонерів щодо порядку проведення зборів;
  - забезпечення належного зберігання протоколів Загальних зборів акціонерів з усіма додатками до них, а також бюлетенів для голосування, довіреностей та інших документів, пов'язаних з проведенням Загальних зборів акціонерів (в разі передання їх на зберігання Корпоративному секретарю головою Правління Банку);
  - забезпечення повідомлення акціонерів про підсумки голосування та прийняті на Загальних зборах акціонерів рішення;
  - прийому та проведення правової експертизи вимог акціонерів щодо проведення позачергових Загальних зборів акціонерів, а також інформування голови Наглядової ради про отримання вказаних вимог акціонерів;
- " організація роботи Наглядової ради, забезпечення підготовки та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, робочих зустрічей членів Наглядової ради, у тому числі, шляхом:
- забезпечення укладення та зберігання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;
  - участі у процесі формування та узгодження планів роботи Наглядової ради та її комітетів;
  - участі у формуванні порядку денного, узгодження дати та часу проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, робочих зустрічей;
  - участі у підготовці проектів рішень Наглядової ради, комітетів Наглядової ради відповідно до порядку денного засідань, забезпечення підготовки документів та матеріалів, пов'язаних із порядком денним засідань;
  - організація повідомлення членів Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, осіб, запрошених на засідання осіб про дату, час та місце проведення засідань, робочих зустрічей, надання документів, пов'язаних із порядком денним (у разі виконання функцій секретаря Наглядової ради);
  - забезпечення процесу проведення засідань Наглядової ради шляхом заочного голосування (у разі виконання функцій секретаря Ради Банку);
  - забезпечення складання протоколів засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, матеріалів засідань, інших документів, пов'язаних із проведенням засідань забезпечення їх належного обліку та зберігання (у разі виконання функцій секретаря Наглядової ради та секретаря комітетів Наглядової ради);

- забезпечення ознайомлення членів Наглядової ради, комітетів Наглядової ради про прийняті на засіданні рішення;
- підготовки проекту річного звіту Наглядової ради, звітів комітетів Наглядової ради;
- організації проведення робочих зустрічей членів Наглядової ради;
- організація та забезпечення проведення оцінки роботи Наглядової ради та її членів, комітетів Наглядової ради;
- " надання інформації про діяльність Банку його органам та акціонерам, забезпечення розміщення на веб-сайті Банку інформації, визначеної Законом України "Про акціонерні товариства";
- " підготовка необхідних документів та координація процесу виплати Банку дивідендів за випущеними власними акціями, емісії цінних паперів, викупу та продажу акцій Банком;
- " розробка пропозицій щодо розвитку та вдосконалення корпоративного управління в Банку та шляхів їх реалізації;
- " інформування голови Наглядової ради про потенційні та реальні конфлікти між акціонерами, членами Наглядової ради, Правління, а також виконання функцій посередника при врегулюванні конфліктів між членами Наглядової ради;
- " виконання інших завдань, визначених рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- " участь у підготовці, контроль та координація процесу розкриття Банком інформації емітента цінних паперів у встановленому НКЦПФР порядку.

#### **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

##### **ЗВІТ З ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО ФАХІВЦЯ-ПРАКТИКА**

Акціонерам та Правлінню

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З  
ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Договору № 03-10/2019 В3000 про надання аудиторських послуг від 03 жовтня 2019 року, укладеного з ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" (далі - Банк), ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості, предметом якого є перевірка інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, який є частиною Звіту керівництва за 2019 рік, що вимагається пунктами 1-4 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" №3480-IV від 23.02.2006 року (далі - Закон №3480-IV), та висловлення думки щодо інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 40-1 Закону №3480-IV (далі - завдання з надання впевненості).

Під час виконання завдання з надання впевненості ми проаналізували інформацію з предмета завдання, а саме: Звіт про корпоративне управління Банку за 2019 рік, складений з урахуванням вимог до розкриття, визначених у підпункті б) пункту 2 розділу 4 Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" №2826 від 03.12.2013 (далі - Рішення №2826).

У якості критеріїв були застосовані вимоги до розкриття інформації з предмету завдання, визначені в частині підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826, на підставі наступного:

" при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що вимагається пунктами 1-4 частини пункту 3 статті 40-1 Закону №3480-IV - вимоги підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826;

" при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що вимагається пунктами 5-9 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 40-1 Закону №3480-IV, з метою висловлення думки:

- стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку - відповідних вимог статей 5, 16, 22-26 розділу II постанови Правління Національного банку України 02 липня 2019 року №88;

- стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог пункту 5 частини 1 статті 2 Закону України "Про акціонерні товариства" та статті 2 в частині "Істотна участь" Закону України "Про банки і банківську діяльність";

- стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог частини 2 статті 34, пункту 1 статті 42-1 Закону України "Про акціонерні товариства" та пункту 10 розділу VI Закону України "Про депозитарну систему України";

- стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України "Про акціонерні товариства" ;

- стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України "Про акціонерні товариства" .

Застосовні критерії визначені в контексті предмету завдання та призначені для конкретної мети, а саме: розроблені та затверджені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку критерії розкриття інформації емітентами цінних паперів в частині Звіту про корпоративне управління.

Відповідальною стороною є Банк. Банк несе відповідальність за підготовку інформації, яка є предметом завдання та інформацію з предмету завдання, а саме: за складання і достовірне розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік інформації згідно з вимогами пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV та вимогами, визначеними в частині "Звіт про корпоративне управління" підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826.

Ми несемо відповідальність за незалежне надання висновку щодо предмету завдання з надання впевненості.

Ми провели аналіз відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) "Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації" (далі - МСЗНВ 3000 (переглянутий)) та Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості.

При виконанні завдання з надання впевненості ми дотримувались вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 (далі - МСКЯ 1), та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс етики), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

В основу для нашого висновку були покладені процедури, які ми вважали необхідними в даних обставинах. Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером та часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг; та рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у випадку виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Наші процедури включали перевірку та аналіз:

" інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що вимагається пунктами 1-4 пункту 3 статті 40-1 Закону №3480-IV, на відповідність її розкриття вимогам підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826, та

" інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що вимагається пунктами 5-9 пункту 3 статті 40-1 Закону №3480-IV, яка була підготовлена на підставі:

- стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку - вимог статей 5, 16, 22- 26 розділу II постанови Правління Національного банку України 02 липня 2019 року №88;

- стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог пункту 5 частини 1 статті 2 Закону України "Про акціонерні товариства" та статті 2 в частині "Істотна участь" Закону України "Про банки і банківську діяльність";

- стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог частини 2 статті 34, пункту 1 статті 42-1 Закону України "Про акціонерні товариства" та пункту 10 розділу VI Закону України "Про депозитарну систему України";

- стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України "Про акціонерні товариства";

- стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України "Про акціонерні товариства"

з метою висловлення думки про відповідність її розкриття вимогам, визначеним у підпункті б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826.

Наш висновок сформульовано на основі властивих обмежень та він обумовлений цими обмеженнями, наведеними в цьому незалежному звіті з надання впевненості.

На нашу думку, на основі виконаних процедур і отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Банк при розкритті інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що вимагається пунктами 5-9 пункту 3 статті 40-1 Закону №3480-IV, не дотримався в усіх суттєвих аспектах застосованих критеріїв.

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

Звіт про корпоративне управління фінансової установи:

1) мета провадження діяльності фінансової установи:

Публічне Акціонерне Товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі - Розрахунковий центр або Банк) 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", провадить клірингову діяльність у відповідності до законодавства (професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність, ліцензія АЕ № 263463; банківська діяльність, ліцензія №271).

Розрахунковий центр відкриває та веде грошові рахунки учасників фондового ринку.

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.

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" є виключною компетенцією Розрахункового центру у відповідності до Закону України "Про депозитарну систему України".

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

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).

Текст кодексу корпоративного управління Банку розміщений на сайті Банку <https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html>

Банк не відхиляється від положень власного кодексу корпоративного управління.

3) інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Власником істотної участі в ПАТ "Розрахунковий центр" є Національний Банк України, код ЄДРПОУ 00032106, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, який володіє 172 696 штук простих іменних акцій Банку, що становить 83,5491 % від загальної кількості акцій. Протягом 2019 року склад власників істотної участі не змінювався.

4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети:

Протягом 2019 року кількісний склад Наглядової ради відповідав кількісному складу, передбаченому Статутом банку.

У період до 06 травня 2019 року кількісний склад Наглядової ради становив 7 членів, із яких три незалежних директора:

Супрун Андрій Володимирович - голова Наглядової ради, представник акціонера

Дятлова Олена Олександрівна - член Наглядової ради, незалежний директор

Мітюков Ігор Олександрович - член Наглядової ради, незалежний директор

Селехман Микола Миколайович - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера

Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор

Бакас Миндаугас - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 06 травня 2019 року по теперішній час кількісний склад Наглядової ради банку становить 7 членів, із яких три незалежних директора:

Супрун Андрій Володимирович - голова Наглядової ради, представник акціонера

Дятлова Олена Олександрівна - заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор

Мітюков Ігор Олександрович - член Наглядової ради, незалежний директор

Бахтарі Емал Аюбович - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера

Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор

Бакас Миндаугас - член Наглядової ради, представник акціонера.

Для підготовки та більш детального опрацювання питань в Наглядовій раді створені та функціонують комітети:

- комітет з питань аудиту;
- комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам ПАТ "Розрахунковий центр".

Комітети Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" очолюються незалежними директорами, більшість членів комітетів - незалежні директори.

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік:

Відповідно до Статуту Банку Правління складається з 5-х осіб.

Станом на 31.12.2019 року до складу Правління обрано 3-х осіб: Голова Правління - Ткаченко О.В., члени Правління - Константінов О.А., Гнатюк І.В..

Протягом звітного періоду у внутрішній структурі виконавчого органу відбулись наступні зміни:

- обрано нового члена правління Гнатюк І.В.;
- припинено повноваження голови Правління Шаповала Ю.І. на підставі його заяви;
- закінчився строк повноважень члена Правління Потапова В.Г.;
- обрано нового члена правління Ткаченка О.В., якого після погодження Національним банком України, обрано головою Правління ПАТ "Розрахунковий центр";
- переобрано на новий строк члена правління Константінова О.А.;
- обрано нового члена Правління Головач О.К., яка тимчасово (до погодження Національним банком України) виконує обов'язки відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу;
- звільнено (припинено повноваження) члена Правління Головач О.К. на підставі її заяви;
- обрано (призначено) нового члена Правління Комісарова Є.А., який приступає до виконання своїх обов'язків у 1 кварталі 2020 року;

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи:

Не встановлено фактів порушення членами Наглядової ради Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

За результатами аудиторських перевірок не встановлено фактів порушення членами Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг;

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу:

У 2019 році у відношенні Банку застосовувались дві штрафні санкції з боку Державної податкової служби та одна штрафна санкція з боку Національного банку України. Заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління з боку органів державної влади не було;

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи:

Положенням про винагороду членів Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" передбачено, що Банк може здійснювати виплату фіксованої винагороди одноразово або частинами у декілька платежів, у терміни, встановлені Загальними зборами. Розмір фіксованої винагороди кожного члена Ради банку встановлюється рішенням Загальних зборів.

У 2019 році були здійснені виплати Наглядовій Раді у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 26 квітня 2019 року (Протокол №1) у сумі 360 тисяч гривень.

Виплата винагороди членам Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" здійснювалась

незалежним директорам за здійснення повноважень у 2019 році.

Іншим членам Наглядової ради - представникам акціонера винагорода за 2019 рік не виплачувалась, рішення про її виплату зборами акціонерів не приймалось.

Виплати Правлінню у 2019 році були наступні (тис. грн.):

2019 рік		
Витрати	Нараховане зобов'язання	
Поточні виплати працівникам	5 516	285
Нарахування річних виплат	479	999

У Банку є програма додаткових виплат управлінському персоналу що можуть бути здійснені після затвердження фінансової звітності за рішенням Наглядової ради. Банком нараховуються такі виплати у періоді, до яких вони відносяться. Сума невиконаних нарахованих річних виплат управлінському персоналу за 2018 рік у сумі 520 тисяч гривень направлена на зменшення витрат на оплату праці управлінському персоналу поточного року;

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

Перелік ризиків, притаманних Банку визначається відповідно до його внутрішніх документів з урахуванням стратегії та бізнес-моделі. Зокрема, до переліку ризиків включені наступні:

- " процентний ризик;
- " ціновий ризик;
- " валютний ризик;
- " ризик ліквідності;

Контроль поточного стану ризиків у Банку здійснюється щомісячно Правлінням та Комітетом з управління активами і пасивами (далі - КУАП) на підставі інформації, наданої Комітетом з управління ризиками (далі - КУР).

Контроль потенційного стану ризиків у Банку у стресових умовах здійснюється щоквартально КУАП на підставі інформації щодо проведеного стрес-тестування ризиків, наданої КУР, та Правлінням - на підставі інформації, наданої КУАП у відповідності до внутрішнього нормативного документу.

Банк не схильний до кредитного ризику (банк не здійснює кредитування), у зв'язку з чим, розрахунок, оцінка та стрес-тестування цього ризику Банком не проводиться.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) та цінового ризику торгової книги.

Ціновий ризик торгової книги складається зі змін ринкової вартості портфеля облігацій внутрішньої державної позики (у гривнях).

Процентний ризик виникає внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок відкритих позиціях за активами та зобов'язаннями. Банк не схильний до процентного ризику, так як Банк не залучає процентні ресурси для здійснення своєї діяльності.

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Банк оцінює валютний ризик як несуттєвий та контролює його через дотримання показників лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк оцінює ризик ліквідності як несуттєвий з огляду на природу депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, так як вони є короткостроковими та за суттю можуть бути еквівалентом грошових коштів. Ризик ліквідності контролюється через дотримання

показників нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України;

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики: Управління банківськими ризиками входить до компетенції Наглядової ради та Правління Банку. Наглядова рада та Правління Банку відповідають за загальний підхід до управління ризиками, визначають суттєвість ризиків, контролюють 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 у:

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

Кредитний комітет Банку відповідає за встановлення лімітів обсягу активних операцій та проведення щомісячної оцінки якості активів та затверджує обсяг резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

Банк здійснює банківські операції в обмежених обсягах з метою недопущення підвищення ризиків, притаманних його діяльності, 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;

11) 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"(надалі-СВА) створена та функціонує як незалежний структурний підрозділ банку, який підпорядкований Наглядовій раді та звітує перед нею та Комітетом з питань аудиту Наглядової ради. У штаті СВА працює 2 аудитори разом із керівником. У 2019 році згідно плану перевірок, затвердженого Наглядовою радою були проведені перевірки банківської діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" за такими напрямками: аудит 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) при наданні ПАТ "Розрахунковий центр" послуг фондовим біржам із допуску до клірингу зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів, які забезпечені правами на отримання коштів / цінних паперів на підставі відповідних зустрічних зобов'язань; перевірка ефективності забезпечення контролю за наявністю основних засобів та інших необоротних активів в банку; перевірка ефективності функціонування системи управління інформаційною безпекою банку; аудит ефективності системи внутрішнього контролю при здійсненні розрахунково-клірингової діяльності банку; аудит операцій виплати заробітної плати та інших виплат персоналу банку; перевірка ефективності системи внутрішнього контролю при здійсненні операційної 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); перевірка витрат на ремонт (реконструкцію), а також на утримання інвестиційної нерухомості, що належить банку; 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; аудит ефективності організації та функціонування системи управління ризиками в банку.

Результати здійснених СВА перевірок та надані рекомендації щодо удосконалення функціонування системи внутрішнього контролю були розглянуті Наглядовою радою, Комітетом з питань аудиту, керівниками структурних підрозділів, що перевірялися, головою Правління та членами Правління, що курують напрямки діяльності банку, які підлягали перевірці в 2019 році. Правлінням банку приймалися рішення про затвердження нових та внесених змін до існуючих внутрішніх документів банку з метою виконання рекомендацій СВА. Правління ПАТ "Розрахунковий центр" на постійній основі взаємодіє зі СВА, яка в межах своєї компетенції надає рекомендації щодо розбудови та удосконалення 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;

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

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.

Протягом 2019 року вчинялися правочини (укладалися договори) в межах повноважень, передбачених статутом ПАТ "Розрахунковий центр" та рішеннями Наглядової ради Банку від 18.01.2019 (протокол № 1) та від 18.12.2019 (протокол № 24);

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Не було;

14) 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: Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони", зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До ключового управлінського персоналу та до тих, кого наділено найвищими повноваженнями відносяться особи, які мають повноваження та є відповідальними за планування, управління і контроль за діяльністю Банку: Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління Банку.

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".

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами, доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами за 2019 розкрити у примітці 26 до фінансового звіту Банку за 2019 рік.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

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

16) інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року:

рішенням Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" від 07.08.2019 р. визначено (призначено/обрано) ТОВ Аудиторська фірма "РСМ Україна" (код ЄДРПОУ - 21500646) для проведення зовнішнього аудиту (надання послуг з обов'язкового аудиту) фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності: Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ Аудиторська фірма "РСМ Україна" на ринку аудиторських послуг складає 26 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА" надає Банку аудиторські послуги протягом 1 року;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

інші аудиторські послуги ТОВ Аудиторська фірма "РСМ Україна" протягом 2019 року Банку не надавались;

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: Товариство з обмеженої відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"; приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"; ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ"; з 2019 року - ТОВ "РСМ УКРАЇНА".

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; Аудиторською палатою України протягом 2019 року не застосовувались стягнення до аудиторської фірми ТОВ "РСМ Україна".

18) захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг

Відповідно до частини першої статті 7 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю. ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" не надає фінансових послуг фізичним особам (споживачам фінансових послуг), в зв'язку з чим в ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" відсутній механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг, також відсутні скарги і позови до суду споживачів стосовно надання фінансових послуг;

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

В Банку запроваджена ефективна, надійна та збалансована система корпоративного управління, яка відповідає стратегії розвитку Банку, що затверджена Наглядовою радою, а також довгостроковим інтересам і сприяє стабільності роботи Банку.

Корпоративне управління в Банку організоване з урахуванням розміру, особливостей діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризиків Банку.

Основними засадами організації корпоративного управління в Банку є:

- чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку;

- належний рівень підзвітності;

- належний рівень системи стримувань та противаг;

- кваліфіковані члени Ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

Обов'язки, відповідальність та взаємодія Ради Банку та Правління Банку чітко визначені і задокументовані в статуті та інших внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином.

### 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
<b>Усього</b>			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 акціонерві - її власнику однакову сукупність прав, включаючи право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>2. Одержувати інформацію про господарську діяльність Банку. Порядок отримання такої інформації визначається Наглядовою радою Банку.</li> <li>3. Вийти із акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій.</li> <li>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.</li> <li>5. Одержати в разі ліквідації Банку частину вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера в статутному капіталі Банку.</li> <li>6. Реалізовувати інші права, установлені цим Статутом та законодавством України.</li> </ol> <p style="text-align: center;">Акціонери Банку зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Додержуватися вимог цього Статуту, інших внутрішніх положень і документів Банку та виконувати рішення Загальних зборів, інших органів управління Банку.</li> <li>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.</li> <li>3. Не розголошувати комерційної таємниці та конфіденційної інформації про діяльність Банку.</li> </ol>	26.11.2018 позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" прийнято рішення про визначення ПАТ "Розрахунковий центр" емітентом, що вважається таким, що здійснивав 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
<b>Опис:</b>							
<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:	41 019	37 479	0	0	41 019	37 479
будівлі та споруди	34 390	33 696	0	0	34 390	33 696
машини та обладнання	1 149	874	0	0	1 149	874
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	5 025	2 512	0	0	5 025	2 512
інші	455	397	0	0	455	397
2. Невиробничого призначення:	46 533	44 034	0	0	46 533	44 034
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	8	4	0	0	8	4
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	46 524	44 029	0	0	46 524	44 029
інші	1	1	0	0	1	1
Усього	87 552	81 513	0	0	87 552	81 513
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 31.12.2019 р. склала 100 243 тис. грн., сума нарахованого зносу - 18 730 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів складає 18,68 %. Суттєва зміна вартості основних засобів за підсумками 2019 року обумовлена переведенням приміщення з групи "Інвестиційна нерухомість" до "Необоротних активів, утримуваних з метою продажу". Також було внесено зміни до обліку земельних ділянок та переведено до групи "Інвестиційна нерухомість" земельну ділянку по вул. Тропініна, 5В, у зв'язку зі задачею будівлі в оренду.</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 2019 рік склала 2 087 тис. грн. Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови,</p>					

	<p>що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо. Протягом 2019 року при переведенні об'єкта з групи "Інвестиційна нерухомість" до групи "Необоротних активів, утримуваних для продажу" визнано зменшення корисності (знецінення) у розмірі 107 тис.грн..</p> <p>Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається Банком самостійно та може переглядатися Банком, у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом звітного року Банком використовувалися наступні терміни корисного використання основних засобів:</p> <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 31.12.2019 р. 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 вексями (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	3 954	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	114 666	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	118 620	X	X
Опис	В рядок "Інші зобов'язання" відповідно до Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31.12.2019 р. включено: Кошти банків 7 998 тис.грн., Кошти клієнтів 100 052 тис.грн., Інші зобов'язання 6 616 тис.грн. Податкові зобов'язання складаються з зобов'язання з податку на прибуток 772 тис.грн.,			

	зобов'язання за іншими податками та зборами у сумі 329 тис.грн. та відстроченого податкового зобов'язання 2 853 тис. грн.
--	---

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	25642478
<b>Місцезнаходження</b>	01033, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Жилиняська, будинок 48,50А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1973
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.02.2016
<b>Міжміський код та телефон</b>	+380 (044) 490-90-00
<b>Факс</b>	Факс: +380 (44) 490-90-01
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<b>Опис</b>	ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК" надавало послуги з аудиту окремої та консолідованої фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2018 рік, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів Фінансової звітності ("МСФЗ"). Мета проведення аудиту полягає у висловленні думки про зазначену фінансову звітність.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/н
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/н
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	0442791325
<b>Факс</b>	0442791322
<b>Вид діяльності</b>	депозитарна діяльність Центрального депозитарію
<b>Опис</b>	ПАТ "НДУ" надає ПАТ "Розрахунковий центр" послуги щодо ведення рахунку в цінних паперах емітента, обслуговування операцій емітента щодо розміщення цінних паперів бездокументарної форми існування та обслуговування операцій

	емітента щодо випущених ним цінних паперів. Крім того, надає послуги щодо обліку на рахунку у цінних паперах цінних паперів, які використовуються Розрахунковим центром для створення системи управління ризиками та гарантій з виконання зобов'язань за договорами щодо цінних паперів (клірингове забезпечення), цінних паперів, права на які та права за якими перейшли до Розрахункового центру при виконанні Розрахунковим центром функцій центрального контрагента, цінних паперів, права на які та права за якими належать Розрахунковому центру.
--	--

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

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



	трудоу спорих, надання усних та письмових консультацій, розробка проектів документів, організація претензійно-позовної роботи за матеріалами ПАТ <Розрахунковий центр>
--	--

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

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	16285602
<b>Місцезнаходження</b>	01054, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид</b>	АВ 546579, АВ 546570

<b>діяльності</b>	
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	16.07.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	044 490 27 44
<b>Факс</b>	044 490 27 45
<b>Вид діяльності</b>	страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надає послуги з добровільного страхування майна юридичної особи.

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21500646
<b>Місцезнаходження</b>	04080, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, ВУЛИЦЯ НИЖНЬОЮРКІВСЬКА, будинок 47
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	0084
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)501-5934
<b>Факс</b>	(044)501-5934
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<b>Опис</b>	ТОВ "РСМ Україна" надає послуги з аудиту окремої та консолідованої фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік, підготовлених відповідно до

	Міжнародних стандартів Фінансової звітності ("МСФЗ"). Мета проведення аудиту полягає у висловленні думки про зазначену фінансову звітність.
--	---

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ді Ел Ей Пайпер Україна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	33597986
<b>Місцезнаходження</b>	03150, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 77А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/н
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/н
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490-95-75
<b>Факс</b>	(044) 490-95-77
<b>Вид діяльності</b>	д/н
<b>Опис</b>	Надавало послуги юридичного характеру - надання усних та письмових консультацій, розробка проектів документів за матеріалами ПАТ <Розрахунковий центр>

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АЛЬЯНС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	32495221
<b>Місцезнаходження</b>	49044, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро, бул. Катеринославський, 6, офіс 603
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №500459
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	02.12.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	056) 372-30-10
<b>Факс</b>	056) 372-30-20
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надає послуги з добровільного страхування майна юридичної особи в оренді.

**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 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 розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	18.12.2019	Наглядова рада	268 005 035,355	304 828,927	87 919,82	Розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України	27.12.2019	18.12.2019	<a href="https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html">https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html</a>
<b>Опис:</b>									
Протягом звітного періоду вчинено правочинів щодо розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України на суму 268 005 035,355 тис. грн.									
2	18.12.2019	Наглядова рада	149 918,451	304 828,927	49,18	Розміщення коштів на кореспондентс	27.12.2019	18.12.2019	<a href="https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html">https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html</a>

						ькому рахунку в публічному акціонерному товаристві "Державний експортно-імпортерний банк України"			
<b>Опис:</b>									
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" відбувалось протягом звітного року на суму 149 918,451 тис. грн.									
3	18.12.2019	Наглядова рада	140 826 234,454	304 828,927	46 198,45	Правочини щодо цінних паперів (купівля) за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як центрального контрагента	27.12.2019	18.12.2019	<a href="https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html">https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html</a>
<b>Опис:</b>									
Протягом звітного періоду вчинено 1442 значних 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 140 826 234,454 тис. грн.									
4	18.12.2019	Наглядова рада	140 826 234,454	304 828,927	46 198,45	Правочини щодо цінних паперів (продаж) за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як центрального контрагента	27.12.2019	18.12.2019	<a href="https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html">https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html</a>
<b>Опис:</b>									
Протягом звітного періоду вчинено 1442 значних 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 140 826 234,454 тис. грн.									
5	18.12.2019	Наглядова рада	51 517 000	304 828,927	16 900,3	Придбання, продаж та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів	28.12.2019	18.12.2019	<a href="https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html">https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html</a>

						Національного банку України			
<b>Опис:</b> Протягом звітного періоду вчинено 349 значних правочинів з придбання, продажу та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 51 517 000,00 тис. грн. Вчинення правочинів здійснювалось на умовах "поставка проти оплати".									

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	6 167	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	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	280 461	208 511
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	44 029	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	44 816	47 276
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 970	2 181
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	4 006	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	381 580	304 829
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	7 998	11 628
Кошти клієнтів	2010	100 052	36 555
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	772	612
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	2 853	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	6 945	7 797
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	118 620	56 592
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
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	41 537	5 126
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	14 723	36 411
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	262 960	248 237
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	381 580	304 829

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.

Консолідований звіт про фінансовий стан  
на 31 грудня 2019 року  
(у тисячах гривень)

Примітки	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року		
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти	6	6 167	206	
Інвестиції у цінні папери	7	280 473	208 523	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток				131
Інвестиційна нерухомість	8	44 029	46 524	
Основні засоби та нематеріальні активи	9	44 996	47 805	
Інші активи	10	1 979	2 247	
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	4 006	-	
<b>УСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>381 781</b>	<b>305 436</b>	
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	12	7 998	11 628	
Кошти клієнтів	13	93 817	30 337	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				772
Відстрочене податкове зобов'язання	20	2 853	-	615
Інші зобов'язання	14	6 936	7 815	
<b>УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>112 376</b>	<b>50 395</b>	
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
Статутний капітал	15	206 700	206 700	
Резерви та інші фонди банку	15	41 928	5 517	
Нерозподілений прибуток		20 777	42 824	



УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ 269 405 255 041

УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ 381 781 305 436

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2020 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)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	42 491	61 787
Процентні витрати	1005	589	158
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>41 902</b>	<b>61 629</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>41 902</b>	<b>61 629</b>
Комісійні доходи	1040	804	767
Комісійні витрати	1045	29	36
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	2	3
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	26	15
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	863	872
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	8	1 926
Інші операційні доходи	1170	12 604	16 708
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	34 367	31 167
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		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	21 741	45 091
Витрати на податок на прибуток	1510	7 018	8 680
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	14 723	36 411
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>14 723</b>	<b>36 411</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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	14 723	36 411
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	14 723	36 411
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	14 723	36 411
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	71,23000	176,15000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	71,23000	176,15000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

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.

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Примітки	2019 рік		2018 рік	
Процентні доходи	16	43 005	62	137
Процентні витрати	16	(576)	(158)	
Чистий процентний дохід		42 429	61	979
Комісійні доходи	17	799	763	
Комісійні витрати	17	(31)	(36)	
Дохід отриманий від надання клірингових послуг			7 905	13 065
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою			(2)	3
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти			(26)	(15)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності активів	6,10	863		(872)
Збільшення резервів за зобов'язаннями			(8)	(1 926)
Інші операційні доходи	18	4 678	3 877	
Витрати на виплати працівникам			(22 278)	(19 038)
Витрати на знос та амортизацію	9,8	(2 858)	(2 725)	
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(10 089)		(10 255)
Прибуток до оподаткування	20	21 382	44 820	

Витрати з податку на прибуток	20	(7 018)	(8 683)
-------------------------------	----	---------	---------

Прибуток за рік	21	14 364	36 137
-----------------	----	--------	--------

Інший сукупний дохід	-	-	
----------------------	---	---	--

Усього сукупного доходу за рік		14 364	36 137
--------------------------------	--	--------	--------

ПРИБУТОК НА ОДНУ АКЦІЮ (гривень)	21	69.49	174.83
----------------------------------	----	-------	--------

Прибуток, що належить акціонерам банку		14 364	36 137
--	--	--------	--------

Прибуток, що належить неконтрольованій частці		-	-
---	--	---	---

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2020 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)



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	5 126	0	36 411	248 237	0	248 237
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	14 723	14 723	0	14 723
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
Незарєєстрований 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	41 537	0	14 723	262 960	0	262 960

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.

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)

Групи	Прим Неконтрольована частка	Статутний капітал	Резервні та інші фонди Усього власного капіталу	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу, що належить акціонерам
31 грудня 2017 року		206 700391	11 699 218 790114	218 904	
Розподіл прибутку	15	-	5 126 (5 126) -	-	-
Прибуток за рік	21	-	- 36 137 36 137 -	-	-
Зміна неконтрольованої частки				114	114 (114) -
31 грудня 2018 року		206 7005 517	42 824 255 041-	255 041	
Розподіл прибутку	15	-	36 411 (36 411) -	-	-
Прибуток за рік	21	-	- 14 364 14 364 -	-	14 364
31 грудня 2019 року		206 70041 928	20 777 269 405-	269 405	

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2020

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)



## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	42 542	61 595
Процентні витрати, що сплачені	1015	548	142
Комісійні доходи, що отримані	1020	799	777
Комісійні витрати, що сплачені	1025	29	36
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	2	12
Інші отримані операційні доходи	1100	12 917	16 923
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	22 687	15 939
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	9 585	10 571
Податок на прибуток, сплачений	1800	4 004	8 972
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>19 403</b>	<b>43 623</b>
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	764	985
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	3 631	11 032
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	63 456	3 776
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	53	6 136
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>80 045</b>	<b>43 758</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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	72 000	43 000
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	208	1 267
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	1 850	1 378
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>74 058</b>	<b>45 645</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>25</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	5 962	1 887
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>215</b>	<b>2 102</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>6 177</b>	<b>215</b>

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.

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Примітки	2019 рік	2018 рік	
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	43 084	61 945	
Процентні витрати, що сплачені	(535)	(142)	
Комісійні доходи, що отримані	799	773	
Комісійні витрати, що сплачені	(32)	(36)	
Результат операцій з іноземною валютою	-	(12)	
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		7 962	13 512
Інші отримані операційні доходи	4 902	3 654	
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(23 204)		(16 636)
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені		(9 594)	(10 695)
Податок на прибуток, сплачений	(4 007)	(8 977)	
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою		(2)	-
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях			
	19 373	43 386	
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Інші активи	821	(985)	
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти банків	(3 631)	11 032	
Кошти клієнтів	63 439	(9 973)	
Інші зобов'язання	43	298	
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності			
		80 045	43 758
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	(208)	(1 267)	
Придбання та капіталізація нематеріальних активів		(1 850)	(1 378)
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України		(72 000)	(43 000)
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності			
		(74 058)	(45 645)
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності			
		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти			
			(25)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів			
	5 962	(1 887)	

ГРОШОВІ КОШТИ на 31 грудня 2018 року 6 215 2 102

ГРОШОВІ КОШТИ на 31 грудня 2019 року 6 6 177 215

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2020 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)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
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	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження 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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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 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

20.03.2020 року

Керівник

Ткаченко О.В.

Логінова С.Ю., 585-42-42  
\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

Висоцька С.В.

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

## за 2019 рік

### 1.

Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" (скорочена назва - ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", далі ? "Банк") було утворено на базі Приватного акціонерного товариства "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" у 2013 році та здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії на право надання банківських послуг №271 від 6 вересня 2013 року, установа Банку знаходиться за адресою: Україна, Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Станом на 31 грудня 2019 року структура власності Банку була наступною:

Акціонери	31 грудня	31 грудня	31 грудня
2019 року, %	31 грудня	2018 року, %	31 грудня
Національний банк України	83.549104	83.549104	
Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"	3.207547	3.207547	
Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"	3.207547	3.207547	
Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк"	3.222060	3.222060	3.222060
АТ "Перший український міжнародний банк"	2.781809	2.781809	
ПАТ "Національний депозитарій України"	0.079825	0.079825	
Юридичні особи	3.952108	3.952108	
Усього	100.000000	100.000000	

Управлінський персонал не володіє акціями Банку.

Банк має інвестиції в такі дочірні компанії:

Назва	Країна	здійснення операційної діяльності	Частка власності (%)	31 грудня
2019 року	31 грудня	2018 року	Вид	діяльності
ТОВ "Міжрегіональний фондовий 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

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз" володіло 100% статутного капіталу ДП "Технічний центр "МФС".

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року балансова вартість інвестицій в дочірні компанії Банку дорівнювала нулю внаслідок повного знецінення та практичного повній відсутності їх операційної діяльності.



Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності. Банк - інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України Банк має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України "Про депозитарну систему України" та отримав 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.

Відповідно до вимог Закону України, Банк 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.

Згідно з законодавчими вимогами до порядку проведення 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.

Банк 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.

Банк забезпечує здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржою. Для здійснення таких розрахунків, Банк відкриває та веде грошові рахунки учасників фондового ринку, а також здійснює кліринг за договорами щодо цінних паперів.

Клірингова діяльність Банку включає:

- " діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів;
- " 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;
- " підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;
- " виконання функцій Центрального контрагента у відповідності до вимог Закону України "Про депозитарну систему України";
- " створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.

Банк не здійснює операції з готівковими грошовими коштами та операції з міжнародними платіжними системами, а також не здійснює операції із залучення коштів від населення, юридичних осіб та банків для подальшого здійснення активних банківських операцій.

Відповідно до Рішення комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем, затвердженого постановою Правління Національного банку України №215 від 8 травня 2015 року, Банку було обмежено здійснення операцій щодо:

- " розміщення коштів на кореспондентських рахунках в національній валюті в інших банках (крім кореспондентського рахунку в Національному банку України);
- " розміщення коштів в інших банках шляхом надання кредитів, розміщення депозитів;
- " придбання недержавних цінних паперів.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років дане обмеження було чинним.

Єдиним видом дозволених Національним банком України активних операцій є операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України та облігаціями державної внутрішньої позики з метою управління доходністю. Виходячи з вищенаведеного, Банк класифікує таку діяльність у якості

інвестиційної.

За рішенням Національного банку України Банк не проходить оцінку стійкості відповідно до рішення Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року №141 "Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України".

Стратегічна мета Банку. Стратегічна ціль Банку полягає у його розвитку в якості клірингової установи, яка надає послуги на організованих ринках та поза ними, забезпечує контроль ризиків, здійснення розрахунків та гарантії виконання правочинів, а свою місію Банк бачить у тому, щоб стати "центром обслуговування ліквідності" на українському ринку капіталів.

## 2.

### Операційне середовище

Банківський сектор у 2019 році залишався стабільним. Банки високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Цього року відрахування до резервів були найнижчими за більш як останнє десятиріччя. Низька вартість кредитного ризику зберігатиметься найближчими роками, адже макроекономічні умови сприятливі, боргове навантаження реального сектору залишалось на прийнятному рівні. Ключовим середньостроковим викликом в майбутньому для банківського сектору стане очікуване зниження прибутковості. Темпи зростання операційних доходів банків уповільнюються. Очікується подальше зниження процентної маржі та спреду та зменшення темпів зростання комісійних доходів.

Макроекономічна ситуація сприяла стабільності фінансової системи, у 2019 році було досягнене входження показника інфляції до визначеного цільового діапазону (5% + 1 в. п.), зменшення волатильності інфляції сприятиме відновленню довгострокового кредитування.

Основним макроекономічним ризиком в наступних періодах є значні зовнішні виплати за державним боргом. Тому виконання нової програми з Міжнародним валютним фондом та умов співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями залишається критично важливим. Іншими ризиками є зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ всередині країни.

Доларизація фінансової системи залишається високою. У стратегії макропруденційної політики Національний банк України визнав, що це один із системних ризиків української економіки. У грудні 2019 було прийнято два рішення, спрямованих на дедоларизацію банківських балансів. Норма обов'язкових резервів за коштами клієнтів в іноземній валюті буде збільшена до 10%, а за гривневими вкладками знижена до нуля. Також змінено підходи до оцінки кредитного ризику за валютними облігаціями внутрішньої державної позики українського уряду. Вони тепер не будуть вважатися безризиковими й оцінюватимуться за загальними правилами. По суті, банки повинні будуть утримувати капітал під такі інвестиції.

Очікується, що фіскальна політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит державного бюджету заплановано на рівні 2.1% від ВВП (у 2019 році - 2.3%).

Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви Національного банку України. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. У 2020 році вони скоротяться порівняно з нинішнім роком, однак будуть значними. Сукупно у 2020 - 2022 роках валютні виплати уряду та Національного банку України разом з відсотками перевищать 24 мільярдів доларів США. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках.

Зростання вкладень нерезидентів в облігації внутрішньої державної позики дало змогу профінансувати

поточні боргові виплати, а також замістити частину валютного боргу гривневим. У результаті цього та через зміцнення курсу гривні у 2019 році зменшилась частка державного і гарантованого державою боргу в іноземній валюті на 6.1 відсоткових пунктів - до 64.8%. Більше половини куплених нерезидентами облігацій державного боргу погашаються у 2022 - 2025 роках, а виплати у найближчі два роки досить рівномірно розподілені у часі. Ризиками цього джерела фінансування є висока чутливість попиту до ситуації на міжнародному фінансовому ринку.

Національний банк України підвищив прогноз зростання ВВП до 3.5%. Цьому сприяли швидше, ніж очікувалося, розширення внутрішнього попиту, рекордний урожай зернових та зниження вартості енергоносіїв. Зміцнення гривні не позначилося на дефіциті поточного рахунку платіжного балансу. За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким, а у 2021 році - прискориться до 4%. Основними ризиками для платіжного балансу залишається зупинка транзиту російського газу та погіршення умов торгівлі. У поєднанні з можливим звуженням глобальної ліквідності на світових ринках це може негативно вплинути на його показники та змінити тенденції валютного ринку.

Джерело: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FSR\\_2019-H2.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2019-H2.pdf?v=4)

### 3.

#### Основа подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

### 4.

#### Принципи облікової політики

У цій звітності використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

первісна вартість - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

справедлива вартість - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:

- ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу;
- ціна є отриманою у ході звичайної операції;
- ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку,
- учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
- ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
- ціна є отриманою незалежно від того, чи спостерігається вона безпосередньо, чи отримана за допомогою методик оцінювання;
- ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Банку.
- амортизована вартість - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні

(відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

- балансова вартість фінансових інструментів- це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми боргу, нарахованих процентів, неамортизованої премії (дисконту), суми переоцінки, а для фінансового активу - суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;

- балансова вартість нефінансових активів - це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;

#### 4.1. Фінансові інструменти

##### Первісне визнання

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Усі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Банк робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;

в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Банк визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

##### Дата визнання

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

##### Класифікація

Фінансові активи Банк класифікує залежно від намірів та політики управління активами за такими категоріями:

фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів;

фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку - усі інші активи.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

##### Знецінення фінансових активів

Банк застосовує колективний підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України та облігаціями внутрішньої державної

позики, а кореспондентський рахунок в Національному банку України - на індивідуальній. При цьому, кредитна якість цих фінансових інструментів обмежена суверенним рейтингом України, але разом з тим показник втрат за дефолтом за минули періоди дорівнює нулю. Тому, резерви під очікувані кредитні збитки за цими фінансовими інструментами не формуються.

Фінансова дебіторська заборгованість резервується відповідно до спрощеного підходу передбаченого у МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

#### Припинення визнання

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;

відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резервів під очікувані кредитні збитки

Грошові кошти. Грошовими коштами Банку є залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, в тому числі в Національному банку України. Грошові кошти обліковуються за амортизованою вартістю. Банк у відповідності до обраної облікової політики не класифікує фінансові інструменти у якості еквівалентів грошових коштів.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, обліковуються за амортизованою вартістю і є частиною операційної діяльності Банку.

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 кошти клієнтів та банків під час первісного визнання за справедливою вартістю, а в подальшому за амортизованою вартістю. Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

Кошти клієнтів та банків розподіляються на поточні рахунки та рахунки коштів у розрахунках. Усі ці кошти призначені для обслуговування клірингової діяльності.

#### 4.2. Основні засоби та нематеріальні активи

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 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 вигід Банку, що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів.

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.

Амортизація - це систематичний розподіл вартості основних засобів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання, який визначається Банком самостійно та може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигід 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.?

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

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

Ліквідаційна вартість основних засобів вважається нульовою.

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 у звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.

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 правостановлюючого документу строк дії права користування нематеріальним активом не визначено, то такий строк встановлюється на рівні не менше двох та не більше десяти років.

#### 4.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, утримуване Банком для отримання прибутку від надання його в оренду або для збереження капіталу, 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.

#### 4.5. Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході його використання. Для цього необоротний актив повинен бути доступний для негайного продажу в його теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому продаж таких необоротних активів повинен характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює актив, класифікований як утримуваний для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

#### 4.6. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем

Банк не отримує об'єкти в оренду, проте надає в оренду приміщення та землю під ним, класифікуючи ці операції як операції оперативного лізингу. Внаслідок чого, під час застосування нового стандарту -

МСФЗ 16 "Оренда" фінансова звітність Банку не зазнала змін.

Операційна 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. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо Банк не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

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. Орендні платежі визнаються Банком в складі інших операційних доходів. Доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

#### 4.7. 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.

#### 4.8. Податок на прибуток

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, 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 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.

?

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

#### 4.9. Статутний капітал та резервні фонди

Статутний капітал - це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Рішенням акціонера Банку. Банк станом на 31 грудня 2019 року не випускав привілейованих акцій.

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.

#### 4.10. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облигацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

#### 4.10. 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, сум, що залучені Банком. Процентні доходи та витрати за усіма фінансовими інструментами відображаються із застосуванням методу ефективної ставки процента. Ефективна ставка процента не застосовується Банком:

- " для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- " для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання;
- " для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу.

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.

#### 4.11. Операції в іноземній валюті

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті

за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня / 1 долар США	23,686227.688264
Гривня / 1 євро	26,422 31.714138

#### 4.12. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до 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.

#### 4.13. 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.

У Банку відсутнє юридичне або очікуване зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

У Банку є програма додаткових виплат працівникам, що можуть бути здійснені після затвердження фінансової звітності за рішенням Наглядової ради Банком нараховуються такі виплати у періоді, до яких вони відносяться. Якщо виплати не були затверджені акціонерами, зміни у нарахуванні відображаються у фінансовій звітності у складі витрат на оплату праці.

#### 4.14. Операційні сегменти

У 2019 та 2018 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 фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за географічною ознакою та за сегментами.

#### 4.15. Зміни у представленні інформації

У 2019 році відбулись несуттєві зміни у форматі представлення інформації у порівняльній інформації, що не вплинуло на загальний розмір активів, зобов'язань Банку та його капіталу. Зазнали змін наступні статті фінансової звітності за 2018 рік:

- "кошти клієнтів" та "інші зобов'язання" - на 17 тисяч гривень (Звіт про фінансовий стан);
- "інші операційні доходи" та "інші адміністративні та операційні витрати" - на 407 тисяч гривень (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід);
- були об'єднані дві статті Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а саме: "витрати на виплати працівникам" та "резерв на майбутні виплати працівникам";
- у примітці "Інші зобов'язання" були перенесені з фінансових зобов'язань до нефінансових 3 957 тисяч гривень;

- у Звіті про рух грошових коштів грошові кошти представлені без врахування резервів.

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

Складання 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 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.

#### Судження

Безперервність діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та політичні чинники невизначеності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Банк має достатній запас ліквідності для виконання всіх своїх фінансових зобов'язань.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ та вимоги українського законодавства вимагають обліковувати операції при початковому визнанні за справедливою вартістю.

За відсутності активного ринку таких операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій.

#### Невизначеність оцінок

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудові таких планів знаходиться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Балансова вартість необоротних 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.

## 5.

### 5. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Після повномасштабних змін у МСФЗ у минулих періодах, пов'язаних із запровадженням МСФЗ 9

"Фінансові інструменти" та МСФЗ 16 "Оренда", наступний 2020 рік не передбачає істотних змін.

Основні зміни, що вступають у дію з 01 січня 2020 року

Поправки до стандарту МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Відповідно до поправки бізнес - це інтегрована сукупність видів діяльності та активів, здійснення яких і керування якими здатне привести до надання товарів або послуг покупцям, генерувати інвестиційний дохід або інший дохід від звичайної діяльності

Поправки до стандартів МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" і МСБО (IAS) 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки":

" уніфікують визначення поняття "суттєвості" в різних стандартах МСФЗ і Концептуальній основі фінансової звітності;

" дають пояснення до визначення суттєвості.

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

МСФЗ 17 "Договори страхування". набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Зміни у звітуванні

Важливими змінами наступного року можна вважати зміни до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", де зазначено, що першим звітним періодом, за який підприємства, які зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2020 рік.

6.

6. Грошові кошти

Таблиця 6.1. Грошові кошти

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кошти в Національному банку України	6 135	172
Кореспондентські рахунки у банках України	42	43

Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України (10) (9)

Балансова (амортизована) вартість 6 167 206

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року кореспондентські рахунки відкриті в одному державному банку-резиденті України. Зміни резервів під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України у 2019 році становлять зменшення - 1 тисяча гривень, у 2018 році - зменшення 16 тисяч гривень.

Далі наведені грошові кошти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

31 грудня 2019 року

31 грудня 2018 року

Кошти в Національному банку України	6 135	172
Кореспондентські рахунки у банках України	42	43

Балансова (амортизована) вартість	6 177	215
-----------------------------------	-------	-----

7.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
---------------------	---------------------

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	280 461	208 511
--	---------	---------

Балансова (амортизована) вартість	280 461	208 511
-----------------------------------	---------	---------

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені.

8.

Інвестиційна нерухомість

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

Первісна вартість	46 446
Знос	(3 302)

Переведення з основних засобів	4 200
Первісна вартість	4 553
Знос	(353)
Амортизаційні нарахування	(820)

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	46 524
---	--------

Первісна вартість	50 999
Знос	(4 475)

Переведення з основних засобів	2 513
Первісна вартість	2 513
Знос	-

Переведення до необоротних активів, утримуваних з метою продажу	(4 006)
Первісна вартість	(4 553)
Знос	440
Втрати від зменшення корисності (примітка 19)	107

Амортизаційні нарахування (895)

Балансова вартість на 31 грудня 2019 року 44 029

Первісна вартість 48 959

Знос (4 930)

Банк станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року не має об'єктів інвестиційної нерухомості, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

## 9.

Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні ділянки	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби
Нематеріальні активи				
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	5 025	38 427	1 431 331	5 517 50 731
Первісна вартість	5 025	43 367	5 476 3 435	7 390 64 693
Знос -	(4 940)	(4 045)	(3 104)	(1 873) (13 962)
Надходження -	-	119	149	- 268
Поліпшення -	919	-	80	1 378 2 377
Вибуття -	-	(1)	(4)	- (5)
Первісна вартість	-	-	(27)	(288) - (315)
Знос -	-	26	284	- 310
Амортизаційні нарахування	-	(756)	(392)	(100) (647) (1 895)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	(4 200)	-	- - (4 200)
Первісна вартість	(4 553)	-	-	- (4 553)
Знос -	353	-	-	353
-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	5 025	34 390	1 157 456	6 248 47 276
Первісна вартість	5 025	39 733	5 568 3 376	8 768 62 470
Знос -	(5 343)	(4 411)	(2 920)	(2 520) (15 194)
Надходження -	-	169	39	- 208
Поліпшення -	-	-	-	1 850 1 850
Вибуття -	-	(47)	-	- (47)
Первісна вартість	-	-	(53)	(60) - (113)
Знос -	-	6	60	- 66
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(401)	(97) (766) (1 958)
Переведення до інвестиційної нерухомості	(2 513)	-	-	- - (2 513)
Первісна вартість	(2 513)	-	-	- (2 513)
Знос -	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2 512	33 696	878 398	7 332 44 816
Первісна вартість	2 512	39 733	5 684 3 355	10 618 61 902
Знос -	(6 037)	(4 806)	(2 957)	(3 286) (17 086)

Банк станом на 31 грудня 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.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складає 5 165 тисяч гривень (31 грудня 2018 року: 5 024 тисяч гривень).

## 10.

Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за клірингове обслуговування	611	689
Нараховані доходи за оперативний лізинг	479	639
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	64	60
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(8)	(202)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	1 146	1 186
Інші нефінансові активи		
Передоплата за послуги	397	813
Витрати майбутніх періодів	355	744
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	145	146
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	6	5
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(80)	(712)
Балансова вартість інших нефінансових активів	824	995
Балансова вартість інших активів	1 970	2 181
Усього резервів під зменшення корисності інших активів	(88)	(914)

Таблиця 10.2. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за 2019 рік

Рух резервів	Нараховані та несплачені доходи	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(202)	(712)	(914)
Зміна резерву	194	632	826
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(8)	(80)	(88)

У 2019 році було повернуто раніше списану дебіторську заборгованість у сумі 36 тисяч гривень.

Таблиця 10.3. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за 2018 рік

Рух резервів	Нараховані та несплачені доходи	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(89)	(1)	(90)

Зміна резерву (177)	(711)	(888)		
Списання безнадійної заборгованості	64	-		64
Залишок станом на 31 грудня 2018 року		(202)	(712)	(914)
Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів				
	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 146		1 186	
Знецінена:	8	202		
із затримкою платежу від 93 до 183 днів		-	23	
із затримкою платежу від 184 до 365 днів		8	179	
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву		1 154		1 388
Резерв під знецінення інших фінансових активів		(8)		(202)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву		1 146		1 186

## 11.

Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року		-		-
Переведення з інвестиційної нерухомості		4 006		-
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року		4 006		-

## 12.

Кошти банків

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
Кошти банків в розрахунках	7 591		11 301	
Кореспондентські рахунки інших банків		407		327
Балансова (амортизована) вартість	7 998		11 628	

## 13.



## Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року	
Поточні рахунки	90 424	20 892	
Кошти клієнтів в розрахунках		9 570	15 646
Нараховані витрати за коштами клієнтів		58	17

Балансова (амортизована) вартість 100 052 36 555

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року			
	Сума	%	Сума	%		
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	80.96	8 934	24.45		80 951	
Інші види грошового посередництва			9 571	9.57	15 646	42.82
Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг					6 227	6.22
	16.91					6 177
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами					2 950	2.95
	14.52					5 307
Діяльність приватних охоронних служб			245	0.25	151	0.41
Управління фінансовими ринками			9	0.01	-	-
Нараховані доходи за коштами клієнтів			58	-	17	-
Інші	41	0.04	323	0.89		
Усього коштів клієнтів		100 052	100.00		36 555	100.00

## 14.

### Інші зобов'язання

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року	
Інші фінансові зобов'язання	-	-	
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань	-	-	
Інші нефінансові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	2 793	2 785	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	1 600	1 995	
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку	1 377	1 927	
Доходи майбутніх періодів	819	806	
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	329	249	
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	27	35	
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	6 945	7 797	

**15.**

## Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2019 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 2019 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 2019 та 2018 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом 2019 та 2018 років дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалось.

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

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Банку складає 206 700 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 206 700 шт. (станом на 31 грудня 2018 року - 206 700 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 тисяч гривень, а у квітні 2019 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 36 411 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року резервний фонд Банку становить 41 537 тисяч гривень.

**16.**

## Процентні доходи та витрати

2019 рік

2018 рік

## ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	42 490	55 187
Облігації внутрішньої державної позики	-	6 599
Кореспондентські рахунки в інших банках	1	1

Усього процентних доходів 42 491 61 787

**ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:**

Поточні рахунки (549)	(112)	
Кореспондентські рахунки (40)	(46)	

Усього процентних витрат (589) (158)

Чистий процентний дохід 41 902 61 629

**17.**

Комісійні доходи та витрати  
2019 рік 2018 рік

**КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:**

Розрахунково-касові операції 804 767

Усього комісійних доходів 804 767

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:**

Розрахунково-касові операції (29) (36)

Усього комісійних витрат (29) (36)

Чистий комісійний дохід 775 731

**18.**

Інші операційні доходи  
2019 рік 2018 рік

Дохід від операційної оренди 4 686 3 623

Інші доходи 13 20

Усього інших операційних доходів 4 699 3 643

**19.**

Інші адміністративні та операційні витрати  
2019 рік                      2018 рік

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги з урахуванням компенсації комунальних послуг за договорами операційної оренди приміщення				(4 785)	(5 916)		
Професійні послуги				(1 499)	(1 160)		
Витрати на охорону				(852)	(850)		
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток						(499)	(358)
Витрати на винагороду членам Наглядової ради						(360)	-
Витрати на оперативний лізинг (оренду)				(323)	(295)		
Штрафи та пені, сплачені банком				(200)	-		
Господарські витрати				(186)	(148)		
Втрати від зменшення корисності інвестиційної нерухомості						(107)	-
Витрати на маркетинг та рекламу				-	(19)		
Інші витрати, пов'язані з основними засобами				(47)	(6)		
Витрати із страхування				(42)	(1)		
Витрати на послуги інформаційно-технічної підтримки							(273)
Витрати на брокерське обслуговування				-		(271)	
Інші				(831)	(836)		
Усього інших адміністративних та операційних витрат						(9 731)	(10 133)

**20.**

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати з податку на прибуток

	2019 рік	2018 рік		
Поточний податок на прибуток	(4 165)	(8 680)		
Зміни відстроченого податку на прибуток, пов'язаного з виникненням або списанням тимчасових різниць	(2 853)	-		
Усього витрати з податку на прибуток	(7 018)	(8 680)		

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

	2019 рік	2018 рік		
Прибуток до оподаткування	21 741	45 091		
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 913)		(8 116)	
Вплив тимчасових різниць	(2 853)	-		
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати			(252)	

(564)  
 Витрати з податку на прибуток (7 018) (8 680)

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок на 31 грудня 2018 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2019 року
Основні засоби -	(3 356)	(3 356)	
Інші резерви -	503	503	
Визнане відстрочене податкове зобов'язання -		(2 853)	(2 853)

## 21.

Прибуток на одну акцію

Примітки	2019 рік	2018 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій Банку	14 723	36 411
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук) 15	206.7	206.7
Прибуток на одну просту акцію (гривень) 71.23	176.15	

Протягом 2019 та 2018 років Банк не здійснював виплат дивідендів.

## 22.

Управління фінансовими ризиками

Перелік ризиків, притаманних Банку визначається відповідно до його внутрішніх документів з урахуванням стратегії та наявних обмежень щодо здійснення діяльності, як встановлених законодавством, так і накладених Національним банком України (примітка 1). Зокрема, до переліку ризиків включені наступні:

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

Контроль поточного стану ризиків у Банку здійснюється щомісячно Комітетом з управління активами і пасивами (далі - КУАП) на підставі інформації, наданої Комітетом з управління ризиками (далі - КУР).

Контроль потенційного стану ризиків у Банку у стресових умовах здійснюється щоквартально КУАП на підставі інформації щодо проведеного стрес-тестування ризиків, наданої КУР, та Правлінням - на підставі інформації, наданої КУАП у відповідності до внутрішнього нормативного документу.

Кредитний ризик. Банк не схильний до кредитного ризику за рахунок встановлених обмежень (Примітка 1), у зв'язку з чим, розрахунок, оцінка та стрес-тестування цього ризику Банком не проводиться.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а)

валют, (б) процентних ставок та (в) та цінового ризику торгової книги.

Ціновий ризик торгової книги складається зі змін ринкової вартості портфеля облігацій внутрішньої державної позики (у гривнях).

Існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Банку від операцій з Національним банком України. Станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку, розміщені у Національному банку України та процентні доходи від операцій з Національним банком України склали 75.9% від активів Банку та 99,9% загальних процентних доходів, у минулому році ці показники склали 68.4% та 89.3%, відповідно.

Процентний ризик виникає внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок відкритих позицій за активами та зобов'язаннями. Банк не схильний до процентного ризику за рахунок встановлених обмежень (Примітка 1), так як Банк не залучає процентні ресурси для здійснення своєї діяльності.

Увесь процентний ризик реалізується через ціновий ризик торгової книги (зазначено вище). Середньо-зважена ефективна процентна ставка за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України, у 2019 році становила 15.17%, а в 2018 році - 15.10% відповідно.

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Банк оцінює валютний ризик як несуттєвий та контролює його через дотримання показників лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

	Гривні	Долари США	Євро	Усього	Гривні	Долари США	Євро	Усього
<b>Фінансові активи</b>								
Грошові кошти	6 128	27	12	6 167	164	37	5	206
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	511	-	-	208	511	-	-	280 461 208
Інші фінансові активи	1 146	-	-	1 146	1 186	-	-	1 186
<b>Усього непохідних фінансових активів</b>				<b>287 73527</b>	<b>12</b>		<b>287 774209</b>	<b>86137 5 209</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>								
Кошти банків	7 998	-	-	7 998	11 628	-	-	11 628
Кошти клієнтів	100 02230	-	-	100 05236	520	35	-	36 555
<b>Усього непохідних фінансових зобов'язань</b>				<b>108 02030</b>	<b>-</b>		<b>108 05048</b>	<b>148 35 - 48 183</b>
<b>Чиста валютна позиція</b>		<b>179 715(3)</b>	<b>12</b>	<b>179 724167</b>	<b>7132</b>	<b>5</b>	<b>161 720</b>	

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування

зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк оцінює ризик ліквідності як несуттєвий з огляду на природу депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, так як вони є короткостроковими та за суттю можуть бути еквівалентом грошових коштів. Ризик ліквідності контролюється через дотримання показників нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Таблиця 22.2. Аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	На вимогу та менше 1 місяця	Усього	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
Кошти банків	7 998	7 998	11 628	11 628
Кошти клієнтів	100 052	100 052	36 555	36 555
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	108 050	108 050	48 183	48 183

Таблиця 22.3. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2019 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Усього		Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти	6 167	6 167		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	280 461	280 461		
Інші фінансові активи	1 146	1 146		
Усього фінансових активів	287 774	287 774		
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	7 998	7 998		
Кошти клієнтів	100 052	100 052		
Усього фінансових зобов'язань	108 050	108 050		
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 року	179 724	179 724		

Таблиця 22.4. 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		
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти	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		
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	11 628	11 628		
Кошти клієнтів	36 555	36 555		
Усього фінансових зобов'язань	48 183	48 183		
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	161 720	161 720		

## 23.

### Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації завдань, поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом здійснюється Наглядовою Радою Банку. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку та нормативів адекватності капіталу. Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

- " мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);
- " адекватності регулятивного капіталу (Н2).

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, становить: на 01 січня 2020 року - 200 мільйонів гривень; з 01 січня 2021 року - 300 мільйонів гривень; з 11 липня 2022 року - 400 мільйонів гривень; з 11 липня 2024 року - 500 мільйонів гривень.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Встановлюється для запобігання надмірного переключення банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків.

Нижче наведений розмір та структура регулятивного капіталу, розрахований у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
---------------------	---------------------



Основний капітал (1-го рівня)

Зареєстрований статутний капітал	206 700	206 700		
Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України	41 537		5 126	
Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(7 332)		(6	248)

Основний капітал усього 240 905 205 578

Додатковий капітал (2-го рівня)

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	-	-		
Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	20 508	42 431		

Додатковий капітал усього 20 508 42 431

Усього регулятивного капіталу 261 413 248 009

Протягом 2019 та 2018 років Банк не порушував вимоги Національного банку України щодо граничних значень нормативу капіталу банку (Н1), а також нормативу адекватності регулятивного капіталу банку (Н2)

**24.**

Потенційні зобов'язання Банку

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2019 року резерви за зобов'язаннями сформовані Банком за справою, що знаходиться у провадженні судів за майновими вимогами до Банку. 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, був сформований резерв під ймовірні виплати за трудовим спором.

б) Зобов'язання з невідмовних оренди

Станом на 31 грудня 2019 року Банк не виступав орендаром за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди).

в) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 31 грудня 2019 року Банк не надавав в заставу власні активи.

## 25.

## Справедлива вартість активів та зобов'язань

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

" Рівень I - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).

" Рівень II - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

" Рівень III - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

" справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, розраховується на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків. Якщо ці фінансові інструменти є короткостроковими їх балансова вартість є об'рунтованим приблизним значенням справедливої вартості;

" переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є об'рунтованим приблизним значенням справедливої вартості;

" інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 25.1. . Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2019 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Необоротні активи, утримувані для продажу	4 006	-	-	-	4 006
4 006					
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти	-	6 167	-	6 167	6 167
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	280 461	280 461	-	-	280 461
280 461					
Інвестиційна нерухомість	-	-	44 029	44 029	44 029
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	44 816	44 816
44 816					
Інші активи	-	-	1 970	1 970	1 970
-					
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	7 988	-	7 988	7 988
Кошти клієнтів	-	100 052	-	100 052	100 052

Інші зобов'язання	-	-	6 945	6 945	6 945
-------------------	---	---	-------	-------	-------

Таблиця 25.2. . Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2018 рік

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього балансова вартість	Усього справедлива вартість		
	Рівень I	Рівень II	Рівень III
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю			
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-
-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається			
Грошові кошти	-	206	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	208 511	208 511	-
Інвестиційна нерухомість	-	-	46 524
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	47 276
47 276	-	-	-
Інші активи	-	-	2 181
2 181	-	-	-
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю			
-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається			
Кошти банків	-	11 628	-
Кошти клієнтів	-	36 555	-
Інші зобов'язання	-	-	7 797
7 797	-	-	-

## 26.

### Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Материнською компанією для Банку є Національний банк України (Примітка 1).

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема, голова та члени Правління.

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року:

Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
----------------------	------------------	----------------------------------	------------------------

Грошові кошти	6 135	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12,5-18,0%)	280 461	-	-	-
Інші активи	3	-	-	393
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-7%)	-	6 226	-	80 960
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	-	-	-	-

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	42 490	-	-	-
Комісійні доходи	1	3	-	11
Інші операційні доходи		37	49	-
Процентні витрати	-	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)		346	-	24
			29	

Таблиця 26.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	172	-	-	34
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 11,5-18,0%)	208 511	-	-	-
Інші активи	2	5	-	361
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	6 168	-	8 984
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	-	15	-	-

Таблиця 26.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	55 187	-	-	1
Комісійні доходи	2	2	-	16
Інші операційні доходи		4	21	-
Процентні витрати	-	15	-	27
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)		99	-	68
			20	

Таблиця 26.5. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу:

	2019 рік	2018 рік		
Витрати зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане
Поточні виплати працівникам	5 516	285	3 279	544
Нарахування річних виплат	479	999	1 414	1 414

У Банку є програма додаткових виплат управлінському персоналу що можуть бути здійснені після затвердження фінансової звітності за рішенням Наглядової ради. Банком нараховуються такі виплати у періоді, до яких вони відносяться (Таблиця 26.5). Сума несплачених нарахованих річних виплат управлінському персоналу за 2018 рік у сумі 520 тисяч гривень направлена на зменшення витрат на оплату праці управлінському персоналу поточного року.

У 2019 році були здійснені виплати Наглядовій Раді у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 26 квітня 2019 року (Протокол №1) у сумі 360 тисяч гривень.

## 27.

Події після дати балансу

З 2016 року у Антимонопольному комітеті України розглядається справа щодо тарифів на послуги Банку. Під час розгляду справи Антимонопольним комітетом України встановлено, що Банк займає монопольне становище на ринку клірингових послуг та 25 липня 2019 року надано обов'язкові для розгляду наступні рекомендації щодо вжиття заходів для:

" встановлення порядку формування тарифів на клірингові послуги, які не надаються іншими суб'єктами господарювання, в якому передбачити чіткий, вичерпний перелік складових послуг, підстави, умови та порядок їх перерахунку;

" створення консультативно-дорадчого органу, третину членів якого б становили представники професійних учасників фондового ринку.

Відповідно до частини третьої статті 46 Закону України "Про захист економічної конкуренції", за умов виконання положень рекомендацій розпочате провадження у справі про порушення законодавства про захист економічної конкуренції закривається.

Після отримання рекомендацій Банком на їх виконання внесено відповідні зміни до Тарифної політики та створено консультативно-дорадчий орган, до складу якого входять представники професійних учасників фондового ринку - клієнтів Банку, на базі саморегульованої організації на ринку цінних паперів - Професійної асоціації учасників ринків капіталів та деривативів, з якою укладено відповідний Меморандум про співпрацю.

Про вжиті заходи повідомлено Антимонопольним комітетом України, яким після дати фінансової звітності оцінюється повнота виконання Банком наданих рекомендацій та, у разі позитивних висновків, буде прийнято рішення про закриття відповідної справи.

Наразі на розгляді в Верховній раді України знаходиться прийнятий у першому читанні 19.12.2019 року проект Закону про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів за № 2284 від 17.10.2019 (далі - Законопроект №2284).

Законопроект №2284 визначає правові засади функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків в Україні, провадження професійної діяльності на зазначених ринках, врегулює відносини, що виникають під час емісії та обігу цінних паперів, укладення й виконання деривативних контрактів та правочинів з ними.

Головними змінами для ПАТ "Розрахунковий центр" є припинення здійснення ним банківської діяльності з 01.01.2021 року.

Законопроектом також пропонується, щоб клірингова діяльність включала клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента.

Так, після 01.01.2021 року, за умови прийняття Законопроекту №2284, Банк продовжить здійснювати

клірингову діяльність у якості небанківської фінансової установи.

Після дати фінансової звітності в робочих групах комітетів Верховної ради України за участі представників Банку проходить активне обговорення вказаного законопроекту та його підготовка до другого читання, що дозволяє очікувати прийняття відповідного закону найближчим часом.

Банк планує у 2020 році провести ліквідацію непрацюючих дочірніх підприємств.

11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19 №211 були запроваджені обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. Банк не знаходиться під кредитним ризиком, тому терміновий вплив наслідків поширення COVID-19 на його діяльність не очікується. Разом з тим, середньострокові наслідки на дату складання цієї звітності не піддаються прогнозуванню.

## 28.

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

### 1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" (скорочена назва - ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", далі ? "Банк") було утворено на базі Приватного акціонерного товариства "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" у 2013 році та здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії на право надання банківських послуг №271 від 6 вересня 2013 року, установа Банку знаходиться за адресою: Україна, Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Станом на 31 грудня 2019 року структура власності Банку була наступною:

Акціонери	31 грудня 2019 року, %	31 грудня 2018 року, %
Національний банк України	83.549104	83.549104
Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"	3.207547	3.207547
Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"	3.207547	3.207547
Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк"	3.222060	3.222060
АТ "Перший український міжнародний банк"	2.781809	2.781809
ПАТ "Національний депозитарій України"	0.079825	0.079825
Юридичні особи	3.952108	3.952108
Усього	100.000000	100.000000

Банк є материнською організацією групи, що включає в себе Банк та його дочірні компанії (далі - спільно іменовані "Група"):

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності (%)	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
		Вид діяльності		

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%
програми забезпечення			

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року ТОВ "Міжрегіональний фондний союз" володіло 100% статутного капіталу ДП "Технічний центр "МФС".

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року балансова вартість інвестицій в дочірні компанії Банку дорівнювала нулю внаслідок повного знецінення та практичного повній відсутності їх операційної діяльності.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності. Банк - інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України Банк має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України "Про депозитарну систему України" та отримав 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.

Відповідно до вимог Закону України, Банк 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.?

Згідно з законодавчими вимогами до порядку проведення 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.

Банк 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.

Банк забезпечує здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржою. Для здійснення таких розрахунків, Банк відкриває та веде грошові рахунки учасників фондового ринку, а також здійснює кліринг за договорами щодо цінних паперів.

Клірингова діяльність Банку включає:

- " діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів;
- " 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;
- " підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;
- " виконання функцій Центрального контрагента у відповідності до вимог Закону України "Про депозитарну систему України";
- " створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.

Банк не здійснює операції з готівковими грошовими коштами та операції з міжнародними платіжними системами, а також не здійснює операції із залучення коштів від населення, юридичних осіб та банків для подальшого здійснення активних банківських операцій.

Відповідно до Рішення комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта)

платіжних систем, затвердженого постановою Правління Національного банку України №215 від 8 травня 2015 року, Банку було обмежено здійснення операцій щодо:

- " розміщення коштів на кореспондентських рахунках в національній валюті в інших банках (крім кореспондентського рахунку в Національному банку України);
- " розміщення коштів в інших банках шляхом надання кредитів, розміщення депозитів;
- " придбання недержавних цінних паперів.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років дане обмеження було чинним.

Єдиним видом дозволених Національним банком України активних операцій є операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України та облігаціями державної внутрішньої позики з метою управління доходністю. Виходячи з вищенаведеного, Банк класифікує таку діяльність у якості інвестиційної.

За рішенням Національного банку України Банк не проходить оцінку стійкості відповідно до рішення Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року №141 "Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України".

Стратегічна мета Банку. Стратегічна ціль Банку полягає у його розвитку в якості клірингової установи, яка надає послуги на організованих ринках та поза ними, забезпечує контроль ризиків, здійснення розрахунків та гарантії виконання правочинів, а свою місію Банк бачить у тому, щоб стати "центром обслуговування ліквідності" на українському ринку капіталів.

## 2. Операційне середовище

Банківський сектор у 2019 році залишався стабільним. Банки високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Цього року відрахування до резервів були найнижчими за більш як останнє десятиріччя. Низька вартість кредитного ризику зберігатиметься найближчими роками, адже макроекономічні умови сприятливі, боргове навантаження реального сектору залишалось на прийнятному рівні. Ключовим середньостроковим викликом в майбутньому для банківського сектору стане очікуване зниження прибутковості. Темпи зростання операційних доходів банків уповільнюються. Очікується подальше зниження процентної маржі та спреду та зменшення темпів зростання комісійних доходів.

Макроекономічна ситуація сприяла стабільності фінансової системи, у 2019 році було досягнене входження показника інфляції до визначеного цільового діапазону (5% + 1 в. п.), зменшення волатильності інфляції сприятиме відновленню довгострокового кредитування.

Основним макроекономічним ризиком в наступних періодах є значні зовнішні виплати за державним боргом. Тому виконання нової програми з Міжнародним валютним фондом та умов співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями залишається критично важливим. Іншими ризиками є зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ всередині країни.

Доларизація фінансової системи залишається високою. У стратегії макропруденційної політики Національний банк України визнав, що це один із системних ризиків української економіки. У грудні 2019 було прийнято два рішення, спрямованих на дедоларизацію банківських балансів. Норма обов'язкових резервів за коштами клієнтів в іноземній валюті буде збільшена до 10%, а за гривневими вкладками знижена до нуля. Також змінено підходи до оцінки кредитного ризику за валютними облігаціями внутрішньої державної позики українського уряду. Вони тепер не будуть вважатися безризиковими й оцінюватимуться за загальними правилами. По суті, банки повинні будуть утримувати капітал під такі інвестиції.

Очікується, що фіскальна політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит державного бюджету заплановано на рівні 2.1% від ВВП (у 2019 році - 2.3%).



Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви Національного банку України. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. У 2020 році вони скоротяться порівняно з нинішнім роком, однак будуть значними. Сукупно у 2020 - 2022 роках валютні виплати уряду та Національного банку України разом з відсотками перевищать 24 мільярдів доларів США. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках.

Зростання вкладень нерезидентів в облігації внутрішньої державної позики дало змогу профінансувати поточні боргові виплати, а також замістити частину валютного боргу гривневим. У результаті цього та через зміцнення курсу гривні у 2019 році зменшилась частка державного і гарантованого державою боргу в іноземній валюті на 6.1 відсоткових пунктів - до 64.8%. Більше половини куплених нерезидентами облігацій державного боргу погашаються у 2022 - 2025 роках, а виплати у найближчі два роки досить рівномірно розподілені у часі. Ризиками цього джерела фінансування є висока чутливість попиту до ситуації на міжнародному фінансовому ринку.

Національний банк України підвищив прогноз зростання ВВП до 3.5%. Цьому сприяли швидше, ніж очікувалося, розширення внутрішнього попиту, рекордний урожай зернових та зниження вартості енергоносіїв. Зміцнення гривні не позначилося на дефіциті поточного рахунку платіжного балансу. За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким, а у 2021 році - прискориться до 4%. Основними ризиками для платіжного балансу залишається зупинка транзиту російського газу та погіршення умов торгівлі. У поєднанні з можливим звуженням глобальної ліквідності на світових ринках це може негативно вплинути на його показники та змінити тенденції валютного ринку.

Джерело: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FSR\\_2019-H2.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2019-H2.pdf?v=4)

### 3. Основа подання консолідованої фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність Групи була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

### 4. Принципи облікової політики

У цій звітності використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

первісна вартість - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

справедлива вартість - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:

- ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу;
- ціна є отриманою у ході звичайної операції;
- ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку,
- учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
- ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
- ціна є отриманою незалежно від того, чи спостерігається вона безпосередньо, чи отримана за

допомогою методик оцінювання;

- ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Групи.
- амортизована вартість - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.
- балансова вартість фінансових інструментів- це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми боргу, нарахованих процентів, неамортизованої премії (дисконту), суми переоцінки, а для фінансового активу - суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- балансова вартість нефінансових активів - це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;

#### 4.1. Фінансові інструменти

##### Первісне визнання

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Усі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Група робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Група визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;

в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Група визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

##### Дата визнання

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Група фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Група стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

##### Класифікація

Фінансові активи Група класифікує залежно від намірів та політики управління активами за такими категоріями:

фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів;

фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку - усі інші активи.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

## Знецінення фінансових активів

Група застосовує колективний підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України та облігаціями внутрішньої державної позики, а кореспондентський рахунок в Національному банку України - на індивідуальній. При цьому, кредитна якість цих фінансових інструментів обмежена суверенним рейтингом України, але разом з тим показник втрат за дефолтом за минулі періоди дорівнює нулю. Тому, резерви під очікувані кредитні збитки за цими фінансовими інструментами не формуються.

Фінансова дебіторська заборгованість резервується відповідно до спрощеного підходу передбаченого у МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

## Припинення визнання

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

передані права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклад у угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або не передані та не залишені в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;

відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резерви під очікувані кредитні збитки

Грошові кошти. Грошовими коштами є залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, в тому числі в Національному банку України. Грошові кошти обліковуються за амортизованою вартістю. Група у відповідності до обраної облікової політики не класифікує фінансові інструменти у якості еквівалентів грошових коштів.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, обліковуються за амортизованою вартістю і є частиною операційної діяльності Групи.

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 кошти клієнтів та банків під час первісного визнання за справедливою вартістю, а в подальшому за амортизованою вартістю. Група відображає в бухгалтерському обліку процентні витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

Кошти клієнтів та банків розподіляються на поточні рахунки та рахунки коштів у розрахунках. Усі ці

кошти призначені для обслуговування клірингової діяльності.

#### 4.2. Основні засоби та нематеріальні активи

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 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 вигід Банку, що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів.

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.

Амортизація - це систематичний розподіл вартості основних засобів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання, який визначається Групою самостійно та може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигід 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.?

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

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

Ліквідаційна вартість основних засобів вважається нульовою.

Зменшення корисності основних засобів визнається Група 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 консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

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

Витрати, пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути безпосередньо ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищуватимуть витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Після первісного визнання об'єкта нематеріальних активів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зниження корисності.

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

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

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

#### 4.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, утримуване Групою для отримання прибутку від надання його в оренду або для збереження капіталу, 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.

#### 4.5. Необоротні активи, утримувані для продажу

Група класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході його використання. Для цього необоротний актив повинен бути доступний для негайного продажу в його теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому продаж таких необоротних активів повинен характеризуватись високим ступенем імовірності. Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Групи дотримуватись плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є об'рунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Група оцінює актив, класифікований як утримуваний для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Група відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

#### 4.6. Оперативний лізинг (оренда), за яким Група виступає лізингодавцем

Група не отримує об'єкти в оренду, проте надає в оренду приміщення та землю під ним, класифікуючи ці операції як операції оперативного лізингу. Внаслідок чого, під час застосування нового стандарту - МСФЗ 16 "Оренда" консолідована фінансова звітність Групи не зазнала змін.

Операційна 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. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо Група не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

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. Орендні платежі визнаються Групою в складі інших операційних доходів. Доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

#### 4.7. 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.

#### 4.8. Податок на прибуток

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, або збиток базується на оціночних показниках, якщо консолідована фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей консолідованої фінансової звітності.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

#### 4.9. Статутний капітал та резервні фонди

Статутний капітал - це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України "Про банки

і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Рішенням акціонера Банку. Банк станом на 31 грудня 2019 року не випускав привілейованих акцій.

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.

#### 4.10. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

#### 4.10. 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, сум, що залучені Банком. Процентні доходи та витрати за усіма фінансовими інструментами відображаються із застосуванням методу ефективної ставки процента. Ефективна ставка процента не застосовується Банком:

- " для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- " для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання;
- " для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу.

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.

#### 4.11. Операції в іноземній валюті

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в гривню за

офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат.

Під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності Група використовувала такі курси іноземної валюти:

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня / 1 долар США	23,686227.688264
Гривня / 1 євро	26,422 31.714138

#### 4.12. 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. Статті активів та зобов'язань обліковуються Групою в розгорнутому вигляді.

#### 4.13. 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.

У Групи відсутнє юридичне або очікуване зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

У Банку є програма додаткових виплат працівникам, що можуть бути здійснені після затвердження консолідованої фінансової звітності за рішенням Наглядової ради Банком нараховуються такі виплати у періоді, до яких вони відносяться. Якщо виплати не були затверджені акціонерами, зміни у нарахуванні відображаються у консолідованій фінансовій звітності у складі витрат на оплату праці.

#### 4.14. Операційні сегменти

У 2019 та 2018 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 консолідованій фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за географічною ознакою та за сегментами.

#### 4.15. Зміни у представленні інформації

У 2019 році відбулись несуттєві зміни у форматі представлення інформації у порівняльній інформації, що не вплинуло на загальний розмір активів, зобов'язань Банку та його капіталу. Зазнали змін наступні статті консолідованої фінансової звітності за 2018 рік:

- "кошти клієнтів" та "інші зобов'язання" - на 17 тисяч гривень (Звіт про фінансовий стан);



- "інші операційні доходи" та "інші адміністративні та операційні витрати" - на 407 тисяч гривень (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід);
- були об'єднані дві статті Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а саме: "витрати на виплати працівникам" та "резерв на майбутні виплати працівникам";
- у примітці "Інші зобов'язання" були перенесені з фінансових зобов'язань до нефінансових 3 972 тисяч гривень;
- у Звіті про рух грошових коштів гошові кошти представлені без врахування резервів.

#### 4.16. 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.

#### Судження

Безперервність діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та політичні чинники невизначеності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Групи дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї консолідованої фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво Групи стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Банк має достатній запас ліквідності для виконання всіх своїх фінансових зобов'язань.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ та вимоги українського законодавства вимагають обліковувати операції при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій.

#### Невизначеність оцінок

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Групою лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Балансова вартість необоротних 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.

#### 5. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Після повномасштабних змін у МСФЗ у минулих періодах, пов'язаних із запровадженням МСФЗ 9

"Фінансові інструменти" та МСФЗ 16 "Оренда", наступний 2020 рік не передбачає істотних змін.

Основні зміни, що вступають у дію з 01 січня 2020 року

Поправки до стандарту МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Відповідно до поправки бізнес - це інтегрована сукупність видів діяльності та активів, здійснення яких і керування якими здатне привести до надання товарів або послуг покупцям, генерувати інвестиційний дохід або інший дохід від звичайної діяльності

Поправки до стандартів МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" і МСБО (IAS) 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки":

" уніфікують визначення поняття "суттєвості" в різних стандартах МСФЗ і Концептуальній основі фінансової звітності;

" дають пояснення до визначення суттєвості.

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

МСФЗ 17 "Договори страхування". набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

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

Зміни у звітуванні

Важливими змінами наступного року можна вважати зміни до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", де зазначено, що першим звітним періодом, за який підприємства, які зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2020 рік.

?

6.      Грошові кошти

Таблиця 6.1. Грошові кошти

31 грудня 2019 року                      31 грудня 2018 року

Кошти в Національному банку України           6 135                      172

Кореспондентські рахунки у банках України   42                              43

Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України           (10)                      (9)

Балансова (амортизована) вартість   6 167                      206

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року кореспондентські рахунки відкриті в одному державному банку-резиденті України. Зміни резервів під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України у 2019 році становлять зменшення у розмірі 1 тисяча гривень, у 2018 році - зменшення 16тисяч гривень.

Далі наведені грошові кошти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

31 грудня 2019 року

31 грудня 2018 року

Кошти в Національному банку України	6 135	172
Кореспондентські рахунки у банках України	42	43

Балансова (амортизована) вартість	6 177	215
-----------------------------------	-------	-----

7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери  
31 грудня 2019 року                      31 грудня 2018 року

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	280 461	208 511
--	---------	---------

Балансова (амортизована) вартість	280 461	208 511
-----------------------------------	---------	---------

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

Балансова (справедлива) вартість	12	12
Балансова вартість інвестицій у цінні папери	280 473	208 523

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені.

Таблиця 7.2. Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням переоцінки через прибутки та збитки

Найменування компанії			
Країна здійснення операційної діяльності	31 грудня		
2019 року	31 грудня		
2018 року	Вид		
діяльності			

ПАТ "Національний депозитарій України"				
Україна	10	10		Управління фінансовими ринками, біржові операції
з фондовими цінностями, обробка даних				
ПАТ "Українська Біржа"				
Україна				
2				
2				
Біржові операції з фондовими цінностями				

Усього	12	12
--------	----	----

8. Інвестиційна нерухомість

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

Первісна вартість	46 446
Знос (3 302)	

Переведення з основних засобів 4 200  
 Первісна вартість 4 553  
 Знос (353)  
 Амортизаційні нарахування (820)

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року 46 524

Первісна вартість 50 999  
 Знос (4 475)

Переведення з основних засобів 2 513  
 Первісна вартість 2 513  
 Знос -

Переведення до необоротних активів, утримуваних з метою продажу (4 006)  
 Первісна вартість (4 553)  
 Знос 440  
 Втрати від зменшення корисності (примітка 19) 107  
 Амортизаційні нарахування (895)

Балансова вартість на 31 грудня 2019 року 44 029

Первісна вартість 48 959  
 Знос (4 930)

Група станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року не має об'єктів інвестиційної нерухомості, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

#### 9. Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні ділянки	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	
Нематеріальні активи та капітальні інвестиції Усього					
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	5 025	38 427	1 438 331	6 049 51 270	
Первісна вартість	5 025	43 367	5 549 3 435	7 948 65 324	
Знос	- (4 940)	(4 111)	(3 104)	(1 899) (14 054)	
Надходження	-	-	119 149	- 268	
Поліпшення	-	919	-	80 1 378	2 377
Вибуття	-	-	(1)	(4)	(5)
Первісна вартість	-	-	(27)	(288)	- (315)
Знос	-	-	26 284	-	310
Амортизаційні нарахування	-	(756)	(396)	(100)	(653) (1 905)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	(4 553)	-	(4 200)	- - - (4 200)
Первісна вартість	-	(4 553)	-	-	(4 553)
Знос	-	353	-	-	353
	-	-	-	-	-

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року 5 025 34 390 1 160 456 6 774 47 805  
 Первісна вартість 5 025 39 733 5 641 3 376 9 326 63 101  
 Знос - (5 343) (4 481) (2 920) (2 552) (15 296)  
 Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	5 025	34 390	1 160	456	6 774	47 805
Первісна вартість	5 025	39 733	5 641	3 376	9 326	63 101
Знос -	(5 343)	(4 481)	(2 920)	(2 552)	(15 296)	
Надходження -	-	169	39	-	208	
Поліпшення -	-	-	-	1 850	1 850	
Вибуття -	-	(48)	-	-	(48)	
Первісна вартість	-	-	(53)	(60)	-	(113)
Знос -	-	5	60	-	65	
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(402)	(97)	(770)	(1 963)
Зменшення корисності	-	-	-	-	(343)	(343)
Переведення до інвестиційної нерухомості	(2 513)	-	-	-	-	(2 513)
Первісна вартість	(2 513)	-	-	-	(2 513)	
Знос -	-	-	-	-	-	
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2 512	33 696	879	398	7 511	44 996
Первісна вартість	2 512	39 733	5 757	3 355	10 833	62 190
Знос -	(6 037)	(4 878)	(2 957)	(3 322)	(17 194)	

Група станом на 31 грудня 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.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складає 5 165 тисяч гривень (31 грудня 2018 року: 5 024 тисяч гривень).

#### 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за клірингове обслуговування	611	689
Нараховані доходи за оперативний лізинг	474	639
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	63	60
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(8)	(202)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	1 140	1 186
Інші нефінансові активи		
Передоплата за послуги	397	868
Витрати майбутніх періодів	355	745
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	161	
	155	
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	6	5
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(80)	(712)
Балансова вартість інших нефінансових активів	839	1 061
Балансова вартість інших активів	1 979	2 247
Усього резервів під зменшення корисності інших активів	(88)	(914)

У 2019 році було повернуто раніше списану дебіторську заборгованість у сумі 36 тисяч гривень.

Таблиця 10.2. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за 2019 рік

Рух резервів	Нараховані та несплачені доходи	Передоплата за послуги	
Усього			
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(202)	(712)	(914)
Зміна резерву	194	632	826
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(8)	(80)	(88)

Таблиця 10.3. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за 2018 рік

Рух резервів	Нараховані та	Передоплата за послуги		Усього
Несплачені доходи				
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(89)	(1)	(90)	
Зміна резерву	(177)	(711)	(888)	
Списання безнадійної заборгованості	64	-	64	
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(202)	(712)	(914)	

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів  
31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 146	1 186
Знецінена:	8	202
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	23
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	8	179
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 154	1 388
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8)	(202)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 146	1 186

11. Необоротні активи, утримувані для продажу  
31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року  
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:

Переведення з інвестиційної нерухомості	4 006	-
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	4 006	-

12. Кошти банків  
31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кошти банків в розрахунках	7 591	11 301	
Кореспондентські рахунки інших банків		407	327

Балансова (амортизована) вартість 7 998 11 628

### 13. Кошти клієнтів

#### Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року	
Поточні рахунки	90 424	15 646	
Кошти клієнтів в розрахунках	3 335	14 674	
Нараховані витрати за коштами клієнтів	58		17

Балансова (амортизована) вартість 93 817 30 337

#### Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року				
	Сума	%	Сума	%			
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	80.96	8 934	24.45				80 951
Інші види грошового посередництва	9 571		9.57		15 646	42.82	
Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг	0.03				245	0.26	8
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	14.52				2 950	2.95	5 307
Діяльність приватних охоронних служб			245	0.25	151		0.41
Управління фінансовими ринками	9		0.01		-	-	
Нараховані доходи за коштами клієнтів			58		-	17	-
Інші	33	0.04	274	0.90			
Усього коштів клієнтів		93 817		100.00		30 337	100.00

### 14. Інші зобов'язання

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Інші фінансові зобов'язання - -

Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань - -

Інші нефінансові зобов'язання

Резерви за зобов'язаннями	2 793	2 785		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками			1 600	2 009
Забезпечення оплати відпусток працівників	1 377	1 927		
Доходи майбутніх періодів	809	801		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток			330	257
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	27		35	
Інші фінансові зобов'язання	-	1		

Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань 6 936 7 815

Балансова вартість інших зобов'язань 6 936 7 815

#### 15. Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2019 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 2019 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 2019 та 2018 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом 2019 та 2018 років дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалось.

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

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Групи складає 206 700 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 206 700 шт. (станом на 31 грудня 2018 року - 206 700 шт.).

Відповідно до законодавства України, юридичні особи 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 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 тисяч гривень, а у квітні 2019 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 36 411 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року резервний фонд Групи становить 41 928 тисяч гривень.

#### 16. Процентні доходи та витрати 2019 рік 2018 рік

##### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	42 490	55 187
Облігації внутрішньої державної позики	514	6 949
Кореспондентські рахунки в інших банках	1	1



Усього процентних доходів	43 005	62 137
---------------------------	--------	--------

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

Поточні рахунки	(536)	(112)
Кореспондентські рахунки	(40)	(46)

Усього процентних витрат	(576)	(158)
--------------------------	-------	-------

Чистий процентний дохід	42 429	61 979
-------------------------	--------	--------

17. Комісійні доходи та витрати  
2019 рік                      2018 рік

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції	799	763
------------------------------	-----	-----

Усього комісійних доходів	799	763
---------------------------	-----	-----

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції	(31)	(36)
------------------------------	------	------

Усього комісійних витрат	(31)	(36)
--------------------------	------	------

Чистий комісійний дохід	768	727
-------------------------	-----	-----

18. Інші операційні доходи  
2019 рік                      2018 рік

Дохід від операційної оренди	4 637	3 596
Інші доходи	41	281

Усього інших операційних доходів	4 678	3 877
----------------------------------	-------	-------

19. Інші адміністративні та операційні витрати  
2019 рік                      2018 рік

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги з урахуванням компенсації комунальних послуг за договорами операційної оренди приміщення	(4 785)	(5 916)
Професійні послуги	(1 499)	(1 160)
Витрати на охорону	(852)	(850)

Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(499)	(358)	
Витрати на винагороду членам Наглядової ради	(360)	-	
Зменшення корисності капітальних вкладень	(343)	-	
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(274)	(295)	
Штрафи та пені, сплачені	(200)	-	
Господарські витрати	(186)	(148)	
Втрати від зменшення корисності інвестиційної нерухомості	(107)	-	
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(19)	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(47)	(6)	
Витрати із страхування	(42)	(1)	
Витрати на послуги інформаційно-технічної підтримки			(273)
Витрати на брокерське обслуговування	-	(271)	
Інші	(895)	(958)	
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(10 089)	(10 255)	

20. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати з податку на прибуток

	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток	(4 165)	(8 683)
Зміни відстроченого податку на прибуток, пов'язаного з виникненням або списанням тимчасових різниць	(2 853)	-
Усього витрати з податку на прибуток	(7 018)	(8 683)

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

	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	21 382	44 820
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 849)	(8 068)
Вплив тимчасових різниць	(2 853)	-
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	(615)	(316)
Витрати з податку на прибуток	(7 018)	(8 683)

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок на 31 грудня 2018 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2019 року
Основні засоби	-	(3 356)	(3 356)
Інші резерви	-	503	503
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	(2 853)	(2 853)

21. Прибуток на одну акцію

Примітки	2019 рік	2018 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій	14 364	36 137
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	15	206.7
Прибуток на одну просту акцію (гривень)	69.49	174.83

Протягом 2019 та 2018 років Група не здійснювала виплат дивідендів.

22. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками для цілей цієї консолідованої звітності подається лише для Банку, оскільки діяльність дочірніх підприємств не генерує ризиків внаслідок практичного припинення діяльності (Примітка 1).

Перелік ризиків, притаманних Банку визначається відповідно до його внутрішніх документів з урахуванням стратегії та наявних обмежень щодо здійснення діяльності, як встановлених законодавством, так і накладених Національним банком України (примітка 1). Зокрема, до переліку ризиків включені наступні:

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

Контроль поточного стану ризиків у Банку здійснюється щомісячно Комітетом з управління активами і пасивами (далі - КУАП) на підставі інформації, наданої Комітетом з управління ризиками (далі - КУР).

Контроль потенційного стану ризиків у Банку у стресових умовах здійснюється щоквартально КУАП на підставі інформації щодо проведеного стрес-тестування ризиків, наданої КУР, та Правлінням - на підставі інформації, наданої КУАП у відповідності до внутрішнього нормативного документу.

Кредитний ризик. Банк не схильний до кредитного ризику за рахунок встановлених обмежень (Примітка 1), у зв'язку з чим, розрахунок, оцінка та стрес-тестування цього ризику Банком не проводиться.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) та цінового ризику торгової книги.

Ціновий ризик торгової книги складається зі змін ринкової вартості портфеля облігацій внутрішньої державної позики (у гривнях).

Існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Банку від операцій з Національним банком України. Станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку, розміщені у Національному банку України та процентні доходи від операцій з Національним банком України склали 75.9% від активів Банку та 99,9% загальних процентних доходів, у минулому році ці показники склали 68.4% та 89.3%, відповідно.

Процентний ризик виникає внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок відкритих позицій за активами та зобов'язаннями. Банк не схильний до процентного ризику за рахунок встановлених обмежень (Примітка 1), так як Банк не залучає процентні ресурси для здійснення своєї діяльності.

Увесь процентний ризик реалізується через цінний ризик торгової книги (зазначено вище). Середньо-зважена ефективна процентна ставка за депозитними сертифікатами, емітовані Національним банком України, у 2019 році становила 15.17%, а в 2018 році - 15.10% відповідно.

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Банк оцінює валютний ризик як несуттєвий та контролює його через дотримання показників лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

	Гривні	Долари США	Євро	Усього	Гривні	Долари США	Євро	Усього
<b>Фінансові активи</b>								
Грошові кошти	6 128	27	12	6 167	164	37	5	206
Інвестиції в цінні папери	280 473	-	-	280 473	208 523	-	-	208 523
Інші фінансові активи	1 140	-	-	1 140	1 186	-	-	1 186
Усього непохідних фінансових активів				287 741	27	12	287 780	209 873
915							5	209
<b>Фінансові зобов'язання</b>								
Кошти банків	7 998	-	-	7 998	11 628	-	-	11 628
Кошти клієнтів	93 787	30	-	93 817	30 302	35	-	30 337
Усього непохідних фінансових зобов'язань				101 785	30	-	101 815	41 965
				30				35
Чиста валютна позиція	185 956	(3)	12	185 965	167 943	5	167 950	

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк оцінює ризик ліквідності як несуттєвий з огляду на природу депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, так як вони є короткостроковими та за суттю можуть бути еквівалентом грошових коштів. Ризик ліквідності контролюється через дотримання показників нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Таблиця 22.2. Аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
На вимогу та менше 1 місяця	Усього
Усього	На вимогу та менше 1 місяця

Кошти банків	7 998	7 998	11 628	11 628
Кошти клієнтів	93 817	93 817	30 337	30 337

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	41 965	41 965	101 815	101 815
---	--------	--------	---------	---------

Таблиця 22.3. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2019 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Усього	
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти	6 167	6 167	
Інвестиції в цінні папери	280 473	280 473	
Інші фінансові активи	1 146	1 146	
Усього фінансових активів		287 780	287 780

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	7 998	7 998	
Кошти клієнтів	93 817	93 817	
Усього фінансових зобов'язань		101 815	101 815

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 року 185 965 185 965

Таблиця 22.4. 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	
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти	206	206	
Інвестиції в цінні папери	208 523	208 523	
Інші фінансові активи	1 186	1 186	
Усього фінансових активів		209 915	209 915

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	11 628	11 628
Кошти клієнтів	30 337	30 337

Усього фінансових зобов'язань	41 965	41 965
-------------------------------	--------	--------

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	167 950	167 950
---	---------	---------

### 23. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації завдань, поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом здійснюється Наглядовою Радою Банку. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку та нормативів адекватності капіталу. Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

- " мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);
- " адекватності регулятивного капіталу (Н2).

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, становить: на 01 січня 2020 року - 200 мільйонів гривень; з 01 січня 2021 року - 300 мільйонів гривень; з 11 липня 2022 року - 400 мільйонів гривень; з 11 липня 2024 року - 500 мільйонів гривень.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Встановлюється для запобігання надмірного перекладання банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків.

Нижче наведений розмір та структура регулятивного капіталу, розрахований у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
---------------------	---------------------

#### Основний капітал (1-го рівня)

Зареєстрований статутний капітал	206 700	206 700
Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України	41 537	5 126
Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(7 332)	(6 248)

Основний капітал усього	240 905	205 578
-------------------------	---------	---------

#### Додатковий капітал (2-го рівня)

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	-	-
Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	20 508	42 431

Додатковий капітал усього 20 508 42 431

Усього регулятивного капіталу 261 413 248 009

Протягом 2019 та 2018 років Банк не порушував вимоги Національного банку України щодо граничних значень нормативу капіталу банку (Н1), а також нормативу адекватності регулятивного капіталу банку (Н2)

#### 24. Потенційні зобов'язання

##### а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2019 року резерви за зобов'язаннями сформовані Групою за справою, що знаходиться у провадженні судів за майновими вимогами до Банку. 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, був сформований резерв під ймовірні виплати за трудовим спором.

##### б) Зобов'язання з невідмовних оренди

Станом на 31 грудня 2019 року Група не виступала орендатором за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди).

в) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 31 грудня 2019 року Група не надавала в заставу власні активи.

#### 25. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у консолідованій фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

" Рівень I - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).

" Рівень II - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

" Рівень III - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Групою були використані наступні методи і зроблені припущення:

" справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, розраховується на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків. Якщо ці

фінансові інструменти є короткостроковими їх балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;

" переважна частина залучених Групою коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;

" інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 25.1. . Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2019 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість		
	Рівень I	Рівень II	Рівень III			
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю						
Інвестиції в цінні папери			12	12	12	
Необоротні активи, утримувані для продажу	4 006		-	-	4 006	
4 006						
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти	-	6 167	-	6 167	6 167	
Інвестиції в цінні папери	-	280 461	-	280 461	280 461	
Інвестиційна нерухомість	-	-	44 029	44 029	44 029	
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	44 996	44 996	
44 996						
Інші активи	-	-	1 979	1 979	1 979	
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю						
-	-		-	-	-	
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	-	7 988	-	7 988	7 988	
Кошти клієнтів	-	93 817	-	93 817	93 817	
Інші зобов'язання	-	-	6 936	6 936	6 936	

Таблиця 25.2. . Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2018 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість		
	Рівень I	Рівень II	Рівень III			
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю						
Інвестиції в цінні папери			12	12	12	
Необоротні активи, утримувані для продажу	-		-	-	-	
-						
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти	-	206	-	206	206	
Інвестиції в цінні папери	-	208 511	-	208 511	208 511	



Інвестиційна нерухомість	-	-	46 524	46 524	46 524
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	47 805	47 805
47 805					
Інші активи	-	-	2 247	2 247	2 247
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	11 628	-	11 628	11 628
Кошти клієнтів	-	30 337	-	30 337	30 337
Інші зобов'язання	-	-	7 815	7 815	7 815

## 26. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Материнською компанією для Банку є Національний банк України (Примітка 1).

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема, голова та члени Правління.

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	6 135	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12,5-18,0%)	280 461	-	-
Інші активи	3	-	393
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-7%))	-	-	80 951
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	-	-	-

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	42 490	-	-
Комісійні доходи	1	-	9
Інші операційні доходи	37	-	3 887
Процентні витрати	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	346	24	29

Таблиця 26.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	172	-	34
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 11,5-18,0%)	208 511-	-	
Інші активи	2	-	361
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	8 934
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	-	-	-

Таблиця 26.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	55 187	-	1
Комісійні доходи	2	-	14
Інші операційні доходи	4	-	2 178
Процентні витрати	-	-	27
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	99	68	20

Таблиця 26.5. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу:

	2019 рік		2018 рік	
Витрати зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане
Поточні виплати	5 911	285	3 837	544
Нарахування річних виплат	479	999	1 414	1 414

У Банку є програма додаткових виплат управлінському персоналу що можуть бути здійснені після затвердження фінансової звітності за рішенням Наглядової ради. Банком нараховуються такі виплати у періоді, до яких вони відносяться (Таблиця 26.5). Сума невиплачених нарахованих річних виплат управлінському персоналу за 2018 рік у сумі 520 тисяч гривень направлена на зменшення витрат на оплату праці управлінському персоналу поточного року.

У 2019 році були здійснені виплати Наглядовій Раді у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 26 квітня 2019 року (Протокол №1) у сумі 360 тисяч гривень.

## 27. Події після дати балансу

З 2016 року у Антимонопольному комітеті України розглядається справа щодо тарифів на послуги Банку. Під час розгляду справи Антимонопольним комітетом України встановлено, що Банк займає монопольне становище на ринку клірингових послуг та 25 липня 2019 року надано обов'язкові для розгляду наступні рекомендації щодо вжиття заходів для:

" встановлення порядку формування тарифів на клірингові послуги, які не надаються іншими суб'єктами господарювання, в якому передбачити чіткий, вичерпний перелік складових послуг, підстави,

умови та порядок їх перерахунку;

" створення консультативно-дорадчого органу, третину членів якого б становили представники професійних учасників фондового ринку

Відповідно до частини третьої статті 46 Закону України "Про захист економічної конкуренції", за умов виконання положень рекомендацій розпочате провадження у справі про порушення законодавства про захист економічної конкуренції закривається.

Після отримання рекомендацій Банком на їх виконання внесено відповідні зміни до Тарифної політики та створено консультативно-дорадчий орган, до складу якого входять представники професійних учасників фондового ринку - клієнтів Банку, на базі саморегульованої організації на ринку цінних паперів - Професійної асоціації учасників ринків капіталів та деривативів, з якою укладено відповідний Меморандум про співпрацю.

Про вжиті заходи повідомлено Антимонопольним комітетом України, яким після дати фінансової звітності оцінюється повнота виконання Банком наданих рекомендацій та, у разі позитивних висновків, буде прийнято рішення про закриття відповідної справи.

Наразі на розгляді в Верховній раді України знаходиться прийнятий у першому читанні 19.12.2019 року проект Закону про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів за № 2284 від 17.10.2019 (далі - Законопроект №2284).

Законопроект №2284 визначає правові засади функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків в Україні, провадження професійної діяльності на зазначених ринках, врегулює відносини, що виникають під час емісії та обігу цінних паперів, укладення й виконання деривативних контрактів та правочинів з ними.

Головними змінами для ПАТ "Розрахунковий центр" є припинення здійснення ним банківської діяльності з 01.01.2021 року.

Законопроектом також пропонується, щоб клірингова діяльність включала клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента.

Так, після 01.01.2021 року, за умови прийняття Законопроекту №2284, Банк продовжить здійснювати клірингову діяльність у якості небанківської фінансової установи.

Після дати фінансової звітності в робочих групах комітетів Верховної ради України за участі представників Банку проходить активне обговорення вказаного законопроекту та його підготовка до другого читання, що дозволяє очікувати прийняття відповідного закону найближчим часом.

Банк планує у 2020 році провести ліквідацію непрацюючих дочірніх підприємств.

11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19 №211 були запроваджені обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. Банк не знаходиться під кредитним ризиком, тому терміновий вплив наслідків поширення COVID-19 на його діяльність не очікується. Разом з тим, середньострокові наслідки на дату складання цієї звітності не піддаються прогнозуванню.

### XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "PCM Україна"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21500646
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0084
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 302/4, дата: 30.10.2014
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Маючи банківську ліцензію (примітка 1), Банк має виконувати вимоги Національного банку України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу (примітка 23 до фінансової звітності).</p> <p>Регулятивний капітал Банку відповідає вимогам постанови Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001 "Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні станом на 31 грудня 2019 року, проте станом на 01 січня 2021 року Банк потребуватиме його збільшення. Звертаємо увагу на інформацію, викладену у примітці 27 до фінансової звітності щодо напрямків діяльності Банку у 2020 році.</p>
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 03-10/2019 В 700, дата: 03.10.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.11.2018, дата закінчення: 20.03.2020
11	Дата аудиторського звіту	20.03.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	364 452,00
13	Текст аудиторського звіту	
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам та Правлінню		

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З  
ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі - фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф - Регулятивний капітал

Маючи банківську ліцензію (примітка 1), Банк має виконувати вимоги Національного банку України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу (примітка 23 до фінансової звітності). Регулятивний капітал Банку відповідає вимогам постанови Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001 "Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні станом на 31 грудня 2019 року, проте станом на 01 січня 2021 року Банк потребуватиме його збільшення. Звертаємо увагу на інформацію, викладену у примітці 27 до фінансової звітності щодо напрямків діяльності Банку у 2020 році.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається зі:

- Звіту про управління за 2019 рік, який складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України "Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" №373 від 24.10.2011 (далі - Постанова НБУ №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

- Річної інформації емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 40 та 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та яка не є фінансовою звітністю Банку. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї 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 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 не виявлення 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 Банку;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у 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 фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, 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 мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності

поточного періоду. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо

законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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

(Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII)

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до п. 3 та 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №15 від 07 серпня 2019 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 1 рік.

### Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладена у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

### Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Банку супроводжується високим аудиторським ризиком, складовою якого є бізнес-ризик. Обліковий ризик визначений нами як низький. Інформація щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі "Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності" цього розділу Звіту незалежного аудитора нижче.

Бізнес-ризик полягає у тому, що, Банк належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, а також у статусі Банку як розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках у відповідності до вимог Закону про депозитарну систему України від 06.07.2012 №5178-VI. Одночасно, згідно до вимог цього ж Закону, маючи банківську ліцензію, Банк не надає послуги, передбачені статтею 47 Закону про банки та банківську діяльність від 07.12.2000 №2121-III (далі - Закон про банки), в переважній більшості, проте має виконувати регуляторні вимоги Національного банку України у повному обсязі. Неузгодженість у статусі Банку посилюється також тим, що клірингова система, в якій відбувається обслуговування договорів на фінансових ринках та яка за обсягом операцій істотно перевищує активи Банку, не регулюється Законом про банки та не є об'єктом обов'язкового аудиту, так як містить інформацію, яка не вимагається МСФЗ у відношенні до фінансової звітності.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ознаки бізнес-ризиків наведені у Звіті про фінансовий стан, примітках 1, 23 та 27 до фінансової звітності Банку.



Опис облікового ризику наведений у примітці 4 до фінансової звітності.

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Банку);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до Керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Банку;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, що існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту

обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

За результатами нашого аудиту у випадку виявлення викривлень, крім суто тривіальних помилок, ми повідомляємо про них Наглядовій раді та управлінському персоналу Банку та застосовуємо професійне судження для кількісної та якісної оцінки їх кумулятивного впливу на показники та розкриття у фінансовій звітності Банку, а також розглядаємо питання модифікації нашого Звіту незалежного аудитора. За результатами нашого аудиту ми не виявили не виправлених викривлень, як б потребували модифікації нашого Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом комітету з питань аудиту наглядової ради, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Надання послуг, заборонених законодавством та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми по відношенню до Банку

Нами не надавались Банку послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі "Основа для висловлення думки" та "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Після дати цього Звіту незалежного аудитора нами також на виконання вимог статті 401 Закону №3480-IV будуть надаватись послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо перевірки Звіту про корпоративне управління, який є частиною Річної інформації емітента цінних паперів (розділ "Інша інформація" нашого Звіту незалежного аудитора), та буде висловлюватись думка щодо окремої інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління.

З дати призначення нас в якості аудитора фінансової звітності Банку за 2019 рік та до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались інші послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарської діяльності (дочірнім підприємствам).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування відповідно до установчих документів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА";
- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул.

Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;

- інформація про включення до Реєстру - за №0084 (п/н 5) у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі за п/н 3 у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та за п/н 2 у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Галина Рибак.

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"

## ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності (далі - консолідована фінансова звітність) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" (далі - Банк) та його дочірніх компаній (далі - Група), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) і консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі - консолідована фінансова звітність).

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Пояснювальний параграф - Регулятивний капітал

Маючи банківську ліцензію (примітка 1 до фінансової звітності), Банк має виконувати вимоги Національного банку України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу (примітка 23 до фінансової звітності). Регулятивний капітал Банку відповідає вимогам постанови Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001 "Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні станом на 31 грудня 2019 року, проте станом на 01 січня 2021 року Банк потребуватиме його збільшення. Звертаємо увагу на інформацію, викладену у примітці 27 до фінансової звітності щодо напрямків діяльності Банку у 2020 році.

#### Інша інформація

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є консолідованою фінансовою звітністю Групи та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається зі Звіту про управління (консолідований) за 2019 рік, який складається на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України "Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" №373 від 24.10.2011 (далі - Постанова НБУ №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з консолідованою фінансовою звітністю Групи за 2019 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління (консолідований) з консолідованою фінансовою звітністю Групи за 2019 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

#### Відповідальність управлінського персоналу Групи та Наглядової ради за консолідовану фінансову звітність

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

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал Групи 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи

припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом консолідованого 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, якщо 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 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 не виявлення 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 Групи;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та об'рунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Групи;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Групи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і 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, заяву, 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 мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначасмо, 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

(Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII)

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до п. 3 та 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №15 від 07 серпня 2019 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 1 рік.

### Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладена у розділі "Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту консолідованої фінансової звітності супроводжується високим аудиторським ризиком, складовою якого є бізнес-ризик. Обліковий ризик визначений нами як низький. Інформація щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі "Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності" цього розділу Звіту незалежного аудитора нижче.

Бізнес-ризик полягає у тому, що, Банк належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, а також у статусі Банку як розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках у відповідності до вимог Закон про депозитарну систему України від 06.07.2012 №5178-VI. Одночасно, згідно до вимог цього ж Закону, маючи банківську ліцензію, Банк не надає послуги, передбачені статтею 47 Закон про банки та банківську діяльність від 07.12.2000 №2121-III (далі - Закон про банки), в переважній більшості, проте має виконувати регуляторні вимоги Національного банку України у повному обсязі. Неузгодженість у статусі Банку посилюється також тим, що клірингова система, в якій відбувається обслуговування

договорів на фінансових ринках та яка за обсягом операцій істотно перевищує активи Банку, не регулюється Законом про банки та не є об'єктом обов'язкового аудиту, так як містить інформацію, яка не вимагається МСФЗ у відношенні до фінансової звітності.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ознаки бізнес-ризиків наведені у Звіті про фінансовий стан, примітках 1, 23 та 27 до фінансової звітності Банку.

Опис облікового ризику наведений у примітці 4 до фінансової звітності.

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Групи);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до Керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Групи;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Групи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, що існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Групи до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Групи

щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Групу. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Групи, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Групи, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

За результатами нашого аудиту у випадку виявлення викривлень, крім суто тривіальних помилок, ми повідомляємо про них Наглядовій раді та управлінському персоналу Групи та застосовуємо професійне судження для кількісної та якісної оцінки їх кумулятивного впливу на показники та розкриття у консолідованій фінансовій звітності Банку, а також розглядаємо питання модифікації нашого Звіту незалежного аудитора. За результатами нашого аудиту ми не виявили не виправлених викривлень, як б потребували модифікації нашого Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом комітету з питань аудиту наглядової ради, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Надання послуг, заборонених законодавством та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми по відношенню до Групи

Нами не надавались Групі послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту консолідованої фінансової звітності, викладена у параграфі "Основа для висловлення думки" та "Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Після дати цього Звіту незалежного аудитора нами також на виконання вимог статті 401 Закону №3480-IV будуть надаватись послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо перевірки Звіту про корпоративне управління, який є частиною Річної інформації емітента цінних паперів (розділ "Інша інформація" нашого Звіту незалежного аудитора), та буде висловлюватись думка щодо окремої інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління Банку.



З дати призначення нас в якості аудитора консолідованої фінансової звітності Групи за 2019 рік та до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались інші послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарської діяльності (дочірньому підприємству).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування відповідно до установчих документів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА";
- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- інформація про включення до Реєстру - за №0084 (п/н 5) у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі за п/н 3 у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та за п/н 1 у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Галина Рибак.

## 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	Вид інформації
-----------------------	--	----------------

	<b>через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	
1	2	3
18.01.2019	22.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
25.03.2019	26.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2019	26.04.2019	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
06.05.2019	06.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.05.2019	22.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.06.2019	07.06.2019	Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів
04.07.2019	04.07.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.07.2019	16.07.2019	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
16.07.2019	16.07.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.07.2019	26.07.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.08.2019	05.08.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.08.2019	30.08.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.11.2019	27.11.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.12.2019	18.12.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
19.12.2019	19.12.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.12.2019	21.12.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента