

Титульний аркуш

28.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 665

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Ткаченко Олег Васильович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 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 28.04.2021, Протокол №8
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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

28.04.2021

(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 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 щодо 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 мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	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 такого емітента	
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. Відомості про 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 2020 рік відсутня:
- 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 судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, посадові особи, відсутні;
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента, оскільки посадові особи акціями емітента не володіють;
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення, оскільки винагороди або компенсації посадовим особам емітента в разі їх звільнення не виплачувались;
- інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, оскільки укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних

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

інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких акціонерів протягом року не було;

інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких осіб протягом року не було;

інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких осіб протягом року не було;

інформація про 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 Змісту, 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 31.12.2020.

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. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "Розрахунковий центр"

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)

54

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, МФО 300001

2) IBAN

UA923000010000032002121701026

3) поточний рахунок

UA923000010000032002121701026

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

Публічне акціонерне товариство <ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ>, МФО 322313

5) IBAN

UA573223130000016003012165914

6) поточний рахунок

UA573223130000016003012165914

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	271	06.09.2013	Національний банк України	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений.			
Генеральна ліцензія на	271	30.09.2013	Національний банк України	

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

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

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
22.05.2019	Шевченко Наталія Миколаївна	(044) 585-42-42, n.goncharuk@settlement.com.ua
Опис	Інформація про досвід роботи корпоративного секретаря протягом останніх п'яти років: начальник Управління з методології та корпоративних відносин ПАТ "НДУ", 26.12.2016-04.05.2020 Керівник проектів і програм з методології та розвитку 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. Корпоративний секретар у I кварталі 2020 року змінила прізвище з Гончарук на Шевченко.	

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".

Наглядовою радою ПАТ "Розрахунковий центр" 04.02.2021 (протокол №3) прийнято рішення припинити повноваження (звільнити) корпоративного секретаря ПАТ "Розрахунковий центр" Шевченко Наталії Миколаївни 10 лютого 2021 року (останній робочий день та останній день дії повноважень 10 лютого 2021 року) за власним бажанням на підставі заяви Шевченко Н.М. від 15 січня 2021 року.

На посаду замість особи нікого не обрано.

17. Штрафні санкції щодо 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

Опис:

Нараховано штраф 3% при відображенні недоплати в уточнюючій Податковій декларації з податку на прибуток за 3 квартал 2020 року.

По факту недоплати з податку на прибуток не було, але була порушена техніка заповнення декларації, що призвело до відображення в блоці декларації "Виправлення помилок" суми недоплати, від якої в декларації була обрахована відповідна сума штрафних санкцій (95,00 грн.).

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

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

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 2020 року організаційна структура Банку сформована наступним чином:

1. Правління;

2. Головний бухгалтер;
3. 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;
4. Підрозділи, що підпорядковуються безпосередньо Раді Банку: служба внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс); 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.

Станом на кінець 2020 року штат Банку складав 56 осіб (51.75 FTE - Full Time Employment), що на 1 особу 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 31.12.2020 року середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) нараховує 47 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 2,5 особи, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 6 осіб.

Фонд оплати праці станом на 31.12.2020 року становив 23 711 421,05 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 2020 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 2020 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 звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

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

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

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

Положення про облікову політику ПАТ "Розрахунковий центр" затверджене рішенням Правління - Протокол №61 від 31.12.2013р, викладено у новій редакції - Протокол засідання Правління №9 від 04.09.2020 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 2020 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 - 16,5%) за звітний рік, були клірингові послуги. Сума доходу від надання клірингових послуг склала 6 964 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 2016 - 2020 роках, Емітентом придбавались основні засоби та нематеріальні активи, як виробничого, так і невиробничого призначення. Придбання або відчуження необоротних активів протягом 2016-2020 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 2020 року було придбано основних засобів на загальну суму 64 тис. грн., капітальні інвестиції на вдосконалення нематеріальних активів склали 1 550 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 2020 року метод амортизації залишався незмінним.

Терміни корисного використання основних засобів затверджено наказом на кожну групу основних засобів. Протягом 2020 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 20,45 %. 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 2020 року Емітент не має.

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

Пандемія продовжує бити рекорди на фоні повільної вакцинації, що відкладає час повернення світової економіки до попереднього ритму. Монетарні стимули Федерального резерву США позначаються на зниженні вартості долара, що посилює зростання цін енергоносіїв. Зростання обсягів ліквідності збільшує зацікавленість інвесторів економіками країн, що розвиваються.

Висока потреба у фінансуванні дефіциту та високі процентні ставки на ОВДП приваблюють іноземних інвесторів. Цей фактор та кращі умови для експорту сприятимуть укріпленню курсу гривні у першому півріччі 2021 року.

Фіскальні стимули та вищі обсяги експорту стимулюватимуть приватне споживання.

Протягом грудня 2020 року прогнози українських урядових організацій не оновлювалися, переглянули свої прогнози переважно інвестиційні компанії, зокрема ICU, Dragon Capital та представник банківського сектору Альфа-Банк. Основні тези та показники консенсус-прогнозу є такими. номічний розвиток

Згідно з консенсусом, очікуване зниження ВВП у 2020 році становить 5,6%, у 2021 році ВВП зросте на 4,5%. Зовнішній попит надасть підтримку експорту, а фіскальні та монетарні стимули (підвищення мінімальної заробітної плати та утримання ставки рефінансування нижче нейтрального рівня) активізують приватне споживання.

Банки наростили обсяги ОВДП у своїх портфелях у досить значних обсягах - на 46% протягом 11 місяців 2020 року, зокрема внаслідок використання кредитів рефінансування Національного банку України та накопиченої ліквідності в депозитних сертифікатах, побоювання щодо масштабного монетарного фінансування бюджету не справдилися. І Національний банк України, і банки поводити себе досить консервативно.

Інфляція

Зростання ІСЦ (індексу споживчих цін) у 2020 році (у річному вимірі) очікувалося на рівні 4,8%, однак груднєве подорожчання продовольчих товарів зумовило фактичну інфляцію на рівні 5,0%. У 2021 році очікується 6,6%. Підвищення соціальних стандартів - ключовий ризик.

Курс гривні до долара США

27,0 гривень/доларів США (відповідає факту) та 28,8 гривень/доларів США - середні курси у 2020 та 2021 роках відповідно. Ймовірна ревальвація у першій половині 2021 року на тлі покращення платіжного балансу, яка зміниться девальвацією у другій половині року.

Міжнародні резерви

Фінансування Міжнародного валютного фонду та очікуваний профіцит сукупного платіжного балансу зумовлять зростання міжнародних резервів.

Резерви очікувалися на рівні 28,6 мільярдів доларів США на кінець 2020 року, однак фактичні резерви виявилися 29,1 мільярдів доларів США завдяки позитивним інтервенціям Національного банку України. До кінця 2021 року передбачається зростання до 30 мільярдів доларів США. Вищий рівень може бути досягнутим у випадку отримання траншу від Міжнародного валютного фонду.

За оцінками Національного банку України, вони збільшаться до 29,5 мільярдів доларів США, інвестиційної компанії ICU - 31,1 мільярдів доларів США. Оцінка Мінекономіки є середньостроковою, вона передбачає, що наповнення резервів буде значно меншим.

Це втім узгоджується з їх прогнозами меншого бюджетного дефіциту до 2023 року та, відповідно, меншим рівнем державного боргу відносно ВВП.

Державний борг України

Передбачається зниження державного боргу насамперед завдяки зростанню економіки та активнішій фіскальній політиці в результаті подальшого підвищення ефективності адміністрування податків, зборів і митних платежів.

62,5% ВВП у 2020 році через розширення бюджетного дефіциту та падіння номінального ВВП; 60,2% ВВП у 2021 році в результаті значних боргових виплат, зростання ВВП та звуження бюджетного дефіциту.

Крім того, у наступному році за графіком ідуть значні обсяги погашень за борговими зобов'язаннями держави.

Натомість деякі аналітики бачать обмежені можливості для отримання нових позик.

Діапазон прогнозованих значень 57-64% ВВП.

Ставка рефінансування Національного банку України

6,0% річних на кінець 2020 року та 7,3% річних на кінець 2021 року внаслідок посилення монетарної політики Національного банку України у відповідь на прискорення інфляції.

За іншими прогнозами діапазон прогнозів може 7-8%. Не зважаючи на швидше зростання рівня інфляції, монетарна політика Національного банку України упродовж початку 2021 року залишатиметься м'якою, з огляду на потребу у подальшій підтримці економічного відновлення. У подальшому, протягом 2021 року, ключова ставка буде зростати, як відповідь на зростання очікуваної інфляції. Мінімальне очікуване збільшення ставки до кінця 2021 року - 100 б.п. Але враховуючи вищу інфляцію, у середньому реальна процентна ставка буде нижчою, ніж у 2020 році.

* Для підготовки інформації у цьому розділі використовувались наступні інформаційні джерела:

1) <https://kse.ua/wp-content/uploads/2021/01/KSE-Macro-Radar-2020-12-ukr-2.pdf>

2) <https://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=uk-UA&id=010de307-2345-4162-b5e5-1dd8b2f81d10&tag=OgliadEkonomichnoiAktivnosti>

3) <https://www.icu.ua/uk/research/macroeconomics>

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 31.12.2020 р. становив 256 983 тис. грн., що відповідає вимогам Національного банку України. Власний капітал ПАТ "Розрахунковий центр" на кінець 2020 року становив 265 025 тис. грн. За даними балансу на 31.12.2020 р. розмір зобов'язань за коштами банків складав 12 235 тис. грн., за коштами клієнтів - 98 554 тис. грн.

Протягом 2020 року Емітент підтримував адекватність капіталу в межах, встановлених Національним банком України. Таким чином, розмір капіталу Емітента визначено достатнім для поточних потреб.

У 2020 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 277 795 тис. грн. та очікується, що прибуток від виконання таких договорів у сумі 38 639 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 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.

Головним завданням керівництва Банку є побудова сучасної технологічної надійної клірингової установи.

Пунктом 14 розділу XIII "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" передбачено, що до 1 липня 2021 року Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" має право поєднувати клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента з банківською діяльністю.

Враховуючи вищезазначену норму Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та необхідність розгляду питань щодо припинення здійснення банківської діяльності Банк без припинення юридичної особи, Наглядова рада 16.12.2020 року прийняла рішення про скликання дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів Банку. Датою дистанційного проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку (датою завершення голосування) встановлено 03 лютого 2021 року. На зазначених зборах акціонерів буде затверджений План припинення банківської діяльності Банку без припинення юридичної особи.

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; (2) оптимізація господарських процесів та припинення здійснення / обслуговування непрофільної діяльності: припинення діяльності (ліквідація) дочірнього підприємства, 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 майже усім стандартам, визначеним постановою Національного Банку України №95 від 28.09.2017 року (використовується неліцензійна версія СУБД Oracle v.11.2.03). 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.

У 2020 році здійснено модернізацію програмного забезпечення "Клірингова Система" в частині:

- реалізації посиленого контролю за допуском до сервісу "4Z" брокерів та їх клієнтів (вигодоодержувачів);
- впровадження сервісу "РЕПО з контролем ризику".

Модернізоване програмне забезпечення впроваджено у експлуатацію.

Крім того, автоматизовані процеси, пов'язані із належним здійсненням Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

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

довільній формі

Протягом звітного періоду 2020 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 2020 рік - 2 065 тис. грн. За результатами роботи звітного 2020 року Банк працював стабільно, забезпечивши позитивну динаміку ключових показників діяльності. При цьому всі нормативи, а саме: нормативи капіталу, ліквідності, кредитного ризику та нормативи валютного ризику впродовж звітного періоду дотримувались (виконувались). Процедури управління ризиком ліквідності є адекватними. Сформовані резерви є достатніми для покриття ризиків за активними операціями Банку. Операції з інсайдерами не несуть значних ризиків для фінансового стану Банку. Протягом року Банк не потребував рефінансування з боку Національного банку України та не допускав прострочення за власними зобов'язаннями.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Акціонери	Національний банк України та інші особи - власники акцій Емітента, розмір пакетів яких є меншим за значний.
Наглядова рада	Голова та члени станом на 31.12.2020	Голова Наглядової ради - Супрун Андрій Володимирович; Члени Наглядової ради: Дятлова Олена Олександрівна, Демиденко Сергій Володимирович, Манжуловський Святослав Всеволодович, Чечель Сергій Анатолійович
Правління	Голова та члени станом на 31.12.2020	Голова Правління - Ткаченко Олег Васильович; Члени Правління: Гнатюк Ірина Володимирівна, Комісаров Євген Анатолійович, Константінов Олексій Анатолійович.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Ткаченко Олег Васильович	1970	Вища	26	ПАТ "Розрахунковий центр", 35917889, член Правління	04.08.2019, на 3 роки
1	<p>Опис: Розмір винагороди визначається Наглядовою радою Банку. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу зазначені у примітці 26 до річної фінансової звітності. Винагорода у натуральній формі не видавалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 26 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. Протягом звітного періоду у персональному складі Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за займаною посадою голови Правління змін не було.</p>						
2	Член Правління	Константінов Олексій Анатолійович	1965	Вища	29	ПАТ "Розрахунковий центр", 35917889, Заступник голови Правління	04.08.2019, на 3 роки
2	<p>Опис: Розмір винагороди визначається Наглядовою радою Банку. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу зазначені у примітці 26 до річної фінансової звітності. Винагорода у натуральній формі не видавалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 29 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. Протягом звітного періоду у персональному складі Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за займаною посадою члена Правління змін не було.</p>						
3	Член Правління	Гнатюк Ірина Володимирівна	1981	Вища	18	ПАТ "Розрахунковий центр", 35917889, начальник управління комплаєнс-контролю	25.03.2019, на 3 роки
3	<p>Опис: Розмір винагороди визначається Наглядовою радою Банку. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу зазначені у примітці 26 до річної фінансової звітності. Винагорода у натуральній формі не видавалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 18 р.</p>						

	Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: начальник управління комплаєнс-контролю ПАТ "Розрахунковий центр". Особа інших посад на інших підприємствах не займає. Протягом звітнього періоду у персональному складі Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за займаною посадою члена Правління змін не було.						
4	Головний бухгалтер	Висоцька Світлана Василівна	1975	Вища	26	ПАТ "БАНК АВАНГАРД", 38690683, Головний бухгалтер, Член Правління	30.08.2013, безстроково
	<p>Опис: Розмір винагороди установлений згідно штатного розкладу. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу зазначені у примітці 26 до річної фінансової звітності. Винагорода у натуральній формі не видавалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 26 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. Протягом звітнього періоду у персональному складі за займаною посадою головний бухгалтер ПАТ "Розрахунковий центр" змін не було.</p>						
5	Голова Наглядової ради - представник акціонера	Супрун Андрій Володимирович	1983	Вища	16	АТ "ОТП Банк", 21685166, начальник депозитарного відділу АТ "ОТП Банк"	03.06.2020, на 3 роки
	<p>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 16 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. У звітному періоді річними загальними зборами акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр", які проведені дистанційно 29.05.2020 (далі - Збори), прийнято рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради та обрано новий її склад. Рішенням Зборів обрано головою Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" Супруна Андрія Володимировича (представник акціонера - Національний банк України).</p>						
6	Член Наглядової ради - представник акціонера	Манжуловський Святослав Всеволодович	1979	Вища	23	Національний банк України, 00032106, начальник Відділу корпоративних прав Департаменту з корпоративних питань Національного банку	03.06.2020, на 3 роки

						України.	
	<p>Опис: Винагорода, в тому числі в натуральній формі не виплачувалася та не надавалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 23 р. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: начальник відділу методології інструментів фондового ринку Генерального департаменту грошово-кредитної політики; начальник відділу контролю за фінансовими інвестиціями Генерального департаменту грошовокредитної політики; начальник Відділу корпоративних прав Департаменту з корпоративних питань Національного банку України. Особа обіймає посаду на іншому підприємстві - начальник Відділу корпоративних прав Національного банку України, м.Київ, вул. Інститутська, буд. 9. У звітному періоді річними загальними зборами акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр", які проведені дистанційно 29.05.2020 (далі - Збори), прийнято рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради та обрано новий її склад. Рішенням Зборів обрано членом Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" Манжуловського Святослава Всеволодовича (представник акціонера - Національний банк України).</p>						
	Заступник голови Наглядової ради - незалежний директор	Дятлова Олена Олександрівна	1966	Вища	31	ТОВ фірма "Астарта- Київ", 19371986, директор з персоналу	03.06.2020, на 3 роки
7	<p>Опис: Виплачена винагорода за здійснення повноважень у 2020 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 станом на 31.12.2020 не обіймає посаду на інших підприємствах. У звітному періоді річними загальними зборами акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр", які проведені дистанційно 29.05.2020 (далі - Збори), прийнято рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради та обрано новий її склад. Рішенням Зборів обрано членом Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" Дятлову Олену Олександрівну (незалежний директор). Наглядова рада ПАТ "Розрахунковий центр" 21.08.2020 прийняла рішення (протокол №13) обрати заступником голови Наглядової ради Дятлову Олену Олександрівну (незалежний директор).</p>						
8	Корпоративний секретар	Шевченко Наталя Миколаївна	1988	Вища	12	ПАТ "Національний депозитарій України", 30370711, Керівник проектів з методології та корпоративного управління Управління стратегічного розвитку ПАТ "НДУ"	24.05.2019, безстроково
	Опис:						

	<p>Розмір винагороди установлений згідно штатного розкладу. Винагорода у натуральній формі не надавалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Загальний стаж роботи 12 р.</p> <p>Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: начальник Управління з методології та корпоративних відносин ПАТ "НДУ", 26.12.2016-04.05.2020 Керівник проектів і програм з методології та розвитку 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.</p> <p>Посадова особа є корпоративним секретарем ПАТ "НДУ".</p> <p>Корпоративний секретар у І кварталі 2020 року змінила прізвище з Гончарук на Шевченко.</p> <p>Наглядовою радою ПАТ "Розрахунковий центр" 04.02.2021 (протокол №3) прийнято рішення припинити повноваження (звільнити) корпоративного секретаря ПАТ "Розрахунковий центр" Шевченко Наталії Миколаївни 10 лютого 2021 року (останній робочий день та останній день дії повноважень 10 лютого 2021 року) за власним бажанням на підставі заяви Шевченко Н.М. від 15 січня 2021 року.</p> <p>На посаду замість особи нікого не обрано.</p>						
	Член Правління	Комісаров Євген Анатолійович	1969	Вища	29	ПАТ "Українська біржа", 36184092, голова Правління	15.01.2020, на 3 роки
9	<p>Опис:</p> <p>Розмір винагороди визначається Наглядовою радою Банку. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу зазначені у примітці 26 до річної фінансової звітності. Винагорода у натуральній формі не видавалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: з 11.04.2013 по 26.04.2016 - член Правління ПАТ "Українська біржа"; з 26.04.2016 по 26.09.2018 - перший заступник голови Правління ПАТ "Українська біржа"; з 26.09.2018 по теперішній час - голова Правління ПАТ "Українська біржа".</p> <p>Особа інших посад на інших підприємствах не займає.</p> <p>Протягом звітного періоду у персональному складі Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за займаною посадою члена Правління змін не було.</p>						
10	Член Наглядової ради - представник акціонера	Чечель Сергій Анатолійович	1989	Вища	18	Національний банк України, 00032106, керівник з питань інструментів валютного регулювання управління інструментів упровадження монетарної політики Департаменту відкритих ринків	07.08.2020, на 3 роки
	<p>Опис:</p> <p>Винагорода, в тому числі в натуральній формі не виплачувалась та не надавалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Загальний стаж роботи 18 р.</p> <p>Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: 28.02.2020 - по теперішній час: Національний банк, керівник з питань</p>						

	<p>інструментів валютного регулювання управління інструментів упровадження монетарної політики Департаменту відкритих ринків; 04.03.2015-27.02.2020: Національний банк, начальник відділу регулювання експорту та імпорту капіталу управління інструментів упровадження монетарної політики Департаменту відкритих ринків; 23.02.2011-03.03.2015: Національний банк України, начальник відділу регулювання операцій з деривативами управління методології валютного регулювання Департаменту методології грошово-кредитної політики Генерального департаменту грошово-кредитної політики.</p> <p>Особа обіймає посаду на інших підприємствах - керівник з питань інструментів валютного регулювання управління інструментів упровадження монетарної політики Департаменту відкритих ринків Національного банку України, м.Київ, вул. Інститутська, буд. 9.</p> <p>16.03.2020 акціонерним товариством отримано повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера. Листом від 12.03.2020 Національний банк України, що є акціонером ПАТ "Розрахунковий центр" і якому належить 172696 штук простих акцій ПАТ "Розрахунковий центр", відповідно до статті 53 Закону України "Про акціонерні товариства" повідомив про заміну члена Наглядової ради Бахтарі Емала Аюбовича, який представляє Національний банк України, на Чечеля Сергія Анатолійовича</p> <p>У звітному періоді річними загальними зборами акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр", які проведені дистанційно 29.05.2020 (далі - Збори), прийнято рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради та обрано новий її склад. Рішенням Зборів обрано членом Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" Чечеля Сергія Анатолійовича (представник акціонера - Національний банк України).</p> <p>Відповідно до статті 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність" члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.</p> <p>Чечеля Сергія Анатолійовича на посаду члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" погоджено рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 06.08.2020 №348, про що повідомлено ПАТ "Розрахунковий центр" листом від 06.08.2020 №27-0011/40416 (вх. №1419 від 07.08.2020).</p>						
11	Член Наглядової ради - представник акціонера	Демиденко Сергій Володимирович	1985	Вища	15	Національний банк України, 00032106, начальник управління фінансових ризиків Управління фінансових та операційних ризиків	28.12.2020, до закінчення строку повноважень діючого складу Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр"
<p>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 15 р. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала такі посади: 03.04.2015 - 02.05.2017 ПАТ "УКРСОЦБАНК", начальник управління ринкових ризиків; 03.05.2017 - 28.02.2018 Національний банк України, головний спеціаліст відділу ринкових ризиків Департаменту управління ризиками; 01.03.2018 - 01.12.2019 Національний банк України, заступник начальника управління фінансових ризиків Департаменту управління ризиками; 02.12.2019 - теперішній час Національний банк України, начальник Управління фінансових та операційних ризиків. Особа обіймає посаду на інших підприємствах - начальник Управління фінансових та операційних ризиків Національного банку України, м.Київ, вул. Інститутська, буд. 9. 21.10.2020 акціонерним товариством отримано повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера. Листом від 21.10.2020</p>							

Національний банк України, що є акціонером ПАТ "Розрахунковий центр" і якому належить 172696 штук простих акцій ПАТ "Розрахунковий центр", відповідно до статті 53 Закону України "Про акціонерні товариства" повідомив про заміну члена Наглядової ради Мешенко Надії Вікторівни, яка представляє Національний банк України, на Демиденка Сергія Володимировича.

Відповідно до статті 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність" члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Демиденка Сергія Володимировича на посаду члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" погоджено рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 24.12.2020 № 561 про що повідомлено ПАТ "Розрахунковий центр" листом від 28.12.2020 №27-0005/79680 (вх. № 2516 від 28.12.2020).

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" (в стані припинення)	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" (припинено)	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
АТ "Укрсоцбанк" (припинено)	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" (в стані припинення)	14349442	04136, Подільський р-н, м.Київ, вул. Північно-Сирецька, 1-3	0
ПАТ КБ "НАДРА" (в стані припинення)	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. Жилянська, 43	0,000483
ПАТ "Кредитпромбанк" (припинено)	21666051	01014, д/в р-н, м.Київ, бул. Дружби Народів, 38	0
ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит" (в стані припинення)	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" (в стані припинення)	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

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

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Відповідно до Стратегії діяльності (розвитку) на 2020-2022 роки місія Банку полягає у тому, щоб бути "центром обслуговування ліквідності" на українському ринку капіталів, який покликаний забезпечити максимальну ефективність транзакцій, швидкість обслуговування та гарантувати виконання правочинів з фінансовими інструментами.

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.

У 2020 році зареєстровано Національним банком України Правила ПАТ "Розрахунковий центр", Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку нові редакції Правил клірингу ПАТ "Розрахунковий центр", Правил провадження клірингової діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" та Положення про систему управління ризиками та гарантій ПАТ "Розрахунковий центр". У зв'язку із цим до Регламенту провадження клірингової діяльності публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" внесені зміни та доповнення.

Вказані документи надали можливість розпочати регулярне укладання угод в режимі "РЕПО з контролем ризиків" вже в січні 2021 року.

"РЕПО з контролем ризиків" - сервіс грошового ринку, де Банк виконує функцію центрального контрагента, який контролює гарантійне забезпечення учасників клірингу (створене за рахунок грошових коштів та цінних паперів) та гарантує або виконання зобов'язань за укладеними договорами РЕПО, або сплату штрафу добросовісній стороні. При цьому, завдяки інтеграції з фондовими біржами, укладені на біржах правочини потрапляють до єдиного клірингового пулу, що дає можливість у повній мірі скористатись перевагами нетінгу.

Пунктом 14 розділу XIII "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" передбачено, що до 1 липня 2021 року Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" має право поєднувати клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента з банківською діяльністю.

Враховуючи вищезазначену норму Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та необхідність розгляду питань щодо припинення здійснення банківської діяльності Банк без припинення юридичної особи, Наглядова рада 16 грудня 2020 року прийняла рішення про скликання дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів Банку. Датою дистанційного проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку (датою завершення голосування) встановлено 03 лютого 2021 року. На зазначених зборах акціонерів буде затверджений План припинення банківської діяльності Банку без припинення юридичної особи.

Банк планує у 2021 році закінчити процес, розпочатий у 2020 році, щодо ліквідації 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 Банком визначено наступні ключові фактори:

I. правові: внесені зміни до законодавства України щодо небанківського статусу Банку; 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, Банком 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 Банку 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; (2) належна організація системи внутрішнього контролю в рамках прийнятої стратегії управління ризиками, процедур комплаєнс-контролю, ефективної роботи служб внутрішнього аудиту та 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, 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: дотримання корпоративної культури та корпоративних цінностей, створення переліку ключових працівників, підготовка бек-апів та кадрового резерву, перегляд заробітних плат та забезпечення ринкового рівня винагороди працівників; (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) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Принципи (кодекс) корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" затверджені на позачергових зборах акціонерів 26 листопада 2018 року (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	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	29.05.2020	
Кворум зборів	94,6309	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 2. Розгляд звіту Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 3. Розгляд звітів (висновків) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду. 4. Затвердження річного звіту, річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік. 5. Розподіл прибутку і збитків ПАТ "Розрахунковий центр" з урахуванням вимог, передбачених законом. 6. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік. 7. Прийняття рішення про виплату винагороди членам Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежним директорам. 8. Щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". 9. Внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". 10. Щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду голови та членів Правління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". 11. Внесення змін до Статуту публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". 12. Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". 13. Внесення змін до Положення про Наглядову раду публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". 14. Внесення змін до Положення про Правління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". 15. Припинення повноважень членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр". 16. Обрання членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр". 17. Обрання Голови Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр". 18. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з головою та членами Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр". <p>Щодо питання 1 вирішили: Затвердити звіт Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік у редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів. Визначити, що необхідність затвердження заходів за результатами розгляду звіту</p>	

Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік відсутня.

Щодо питання 2 вирішили: Затвердити звіт Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік у редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів. Визначити, що необхідність затвердження заходів за результатами розгляду звіту Правління ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік відсутня.

Щодо питання 3 вирішили: Затвердити звіти зовнішньої незалежної аудиторської фірми Товариства з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА", складених за результатом проведеної перевірки фінансової звітності (окремої та консолідованої) ПАТ "Розрахунковий центр" за рік, що закінчився 31.12.2019 року у редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів. Визначити, що необхідність вжиття заходів за результатами розгляду звітів зовнішнього аудитора відсутня.

Щодо питання 4 вирішили: Затвердити у редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів:

- річний звіт ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік, який включає річні результати діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік;
- річну фінансову звітність ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік (окрему);
- річну консолідовану фінансову звітність ПАТ "Розрахунковий центр" за 2019 рік.

Щодо питання 5 вирішили: Сума прибутку ПАТ "Розрахунковий центр" до оподаткування за 2019 рік складає 21 740 051,18 грн.

Сума чистого прибутку ПАТ "Розрахунковий центр" за результатами діяльності у 2019 році складає 14 722 537,55 грн.

Направити до резервного фонду ПАТ "Розрахунковий центр" 5 (п'ять) відсотків від прибутку за 2019 рік, що складає 1 087 002,56 грн..

Щодо питання 6 вирішили: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" за 2019 рік у редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів.

Щодо питання 7 вирішили:

1. Виплатити винагороду членам Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежним директорам за здійснення повноважень у період з січня по червень 2020 року.

2. Встановити, що загальна сума винагороди членам Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежним директорам за період з січня по червень 2020 року складає 180 000 (сто вісімдесят) тисяч грн. 00 коп.

3. Виплата частини винагороди у розмірі 30 (тридцять) тисяч грн. 00 коп. (розмір нарахування) кожному члену Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежному директору за перший квартал 2020 року має бути здійснена протягом 10 днів після прийняття цього рішення загальними зборами акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр".

4. Виплата частини винагороди у розмірі 30 (тридцять) тисяч грн. 00 коп. (розмір нарахування) кожному члену Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежному директору за другий квартал 2020 року має бути здійснена до 10 числа місяця, наступного за останнім місяцем відповідного кварталу. У разі дострокового припинення повноважень члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежного директора протягом другого кварталу 2020 року або набуття повноважень члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" - незалежного директора протягом другого кварталу 2020 року, виплата

такій особі винагороди, зазначеної в цьому рішенні, здійснюється пропорційно періоду часу його залучення до виконання функцій члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр".

Щодо питання 8 вирішили: Визначити доцільним внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" з метою приведення його у відповідність до вимог законодавства та Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Національним банком України (рішення від 03.12.2018 року №814-рш).

Щодо питання 9 вирішили:

1. Затвердити зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" шляхом викладення його у новій редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів.
2. Доручити Головуючому та Секретарю річних загальних зборів акціонерів ПАТ "Розрахунковий центр" підписати нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".
3. Встановити, що політика винагороди членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр", визначена новою редакцією Положення про винагороду членів Наглядової ради публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", затвердженою пунктом 1 цього рішення, застосовується ПАТ "Розрахунковий центр" починаючи з 01 липня 2020 року.

Щодо питання 10 вирішили: Визначити, що необхідність внесення змін до Положення про винагороду голови та членів Правління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" відсутня.

Щодо питання 11 вирішили:

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

Щодо питання 12 вирішили:

1. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" шляхом затвердження у новій редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів.
2. Доручити Головуючому Загальних зборів та Секретарю Загальних зборів підписати Положення про Загальні збори акціонерів публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" у новій редакції.

Щодо питання 13 вирішили:

	<p>1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" шляхом затвердження у новій редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів.</p> <p>2. Доручити Головуючому Загальних зборів та Секретарю Загальних зборів підписати Положення про Наглядову раду публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" у новій редакції.</p> <p>Щодо питання 14 вирішили:</p> <p>1. Внести зміни до Положення про Правління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" шляхом затвердження у новій редакції, що запропонована в матеріалах до Загальних зборів.</p> <p>2. Доручити Головуючому Загальних зборів та Секретарю Загальних зборів підписати Положення про Правління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" у новій редакції.</p> <p>Щодо питання 15 вирішили: Припинити повноваження членів Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр".</p> <p>Щодо питання 16 вирішили: Обрати до складу Наглядової ради наступних осіб:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Супрун Андрій Володимирович, представник акціонера - Національний банк України. 2. Манжуловський Святослав Всеволодович, представник акціонера - Національний банк України. 3. Чечель Сергій Анатолійович, представник акціонера - Національний банк України. 4. Мешенко Надія Вікторівна, представник акціонера - Національний банк України. 5. Селякова Наталія Миколаївна, незалежний директор. 6. Кий Олексій Миколайович, незалежний директор. 7. Дятлова Олена Олександрівна, незалежний директор. <p>Щодо питання 17 вирішили: Обрати Головою Наглядової ради - Супруна Андрія Володимировича.</p> <p>Щодо питання 18 вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" у редакціях, що запропоновані у матеріалах до Загальних зборів. 2. Обрати особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Наглядової ради, голову Правління ПАТ "Розрахунковий центр".
--	--

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

	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 у звітному році (за наявності контролю)?

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	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)	-	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

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 голосуючих акцій товариства		-
Інше (зазначити)		-

У разі скликання, але не проведення	Річні збори проведені дистанційно 29.05.2020.
--	---

чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Позачергові збори у 2020 році не скликалися та не проводилися.

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Супрун Андрій Володимирович		X	<p>Голова Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" - представник акціонера.</p> <p>Супрун Андрій Володимирович протягом 2020 року був членом комітету Наглядової ради 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 в цілому 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).</p> <p>Функціональні обов'язки, передбачені договором, що укладається з головою Наглядової ради, умови якого затверджені рішенням загальних зборів акціонерів від 27.04.2018 року протокол №2; Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку у редакції, що затверджені загальними зборами акціонерів від 07.06.2019 року протокол № 2, а саме:</p> <p>- діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх</p>

			<p>повноважень</p> <ul style="list-style-type: none">- 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
--	--	--	--

		<p>Банку та Правління про наявність власної заінтересованості у вчиненні Банком правочину.</p> <p>Функціональні обов'язки, передбачені договором, що укладається з головою Наглядової ради, умови якого затверджені рішенням загальних зборів акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1; Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку у редакції, що затверджені загальними зборами акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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
--	--	---

		<p>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;</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>Супрун Андрій Володимирович обіймає посаду начальника Управління депозитарної діяльності Національного банку України.</p>
Дятлова Олена Олександрівна	X	<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 2020 року була головою Комітету з питань призначень та визначення винагороди</p>

		<p>посадовим особам ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"; з 07 вересня 2020 - голова Комітету з питань аудиту. 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 в цілому 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, передбачені договором, що укладається з членом Наглядової ради, умови якого затверджені рішенням загальних зборів акціонерів від 27.04.2018 року протокол №2; Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку у редакції, що затверджені загальними зборами акціонерів від 07.06.2019 року протокол № 2, а саме :</p> <ul style="list-style-type: none">- 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
--	--	---

		<p>ради Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Функціональні обов'язки, передбачені договором, що укладається з членом Наглядової ради, умови якого затверджені рішенням загальних зборів акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1; Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку у редакції, що затверджені загальними зборами акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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
--	--	---

		<p>будь-які питання та пропозиції в межах компетенції Ради з приводу діяльності Банку та його посадових осіб.</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>Дятлова Олена Олександрівна у 2020 році (до 07 серпня 2020 року) також була членом Наглядової ради - незалежним директором ПАТ "НДУ".</p>
--	--	---

<p>Манжуловський Святослав Всеволодович</p>		<p>Х</p>	<p>Член Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" - представник акціонера.</p> <p>Манжуловський Святослав Всеволодович протягом 2020 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 в цілому 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, передбачені договором, що укладається з членом Наглядової ради, умови якого затверджені рішенням загальних зборів акціонерів від 27.04.2018 року протокол №2; Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку у редакції, що затверджені загальними зборами акціонерів від 07.06.2019 року протокол № 2 , а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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
---	--	----------	---

			<p>Наглядову раду порядку;</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>Функціональні обов'язки, передбачені договором, що укладається з членом Наглядової ради, умови якого затверджені рішенням загальних зборів акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку у редакції, що затверджені загальними зборами акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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
--	--	--	--

		<p>необхідності - також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах акціонерів Банку</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>Манжуловський Святослав Всеволодович</p>
--	--	--

			обіймає посаду начальника Відділу корпоративних прав Національного банку України.
Чечель Сергій Анатолійович		X	<p>З 16 березня 2020 року є членом 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 в цілому 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 Чечеля Сергія Анатолійовича відсутній конфлікт інтересів (у тому числі потенційний).</p> <p>Функціональні обов'язки, передбачені договором, що укладається з членом Наглядової ради, умови якого затверджені рішенням загальних зборів акціонерів від 27.04.2018 року протокол №2, Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку у редакції, що затверджені загальними зборами акціонерів від 07.06.2019 року протокол № 2, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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

		<p>Наглядову раду порядку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Функціональні обов'язки, передбачені договором, що укладається з членом Наглядової ради, умови якого затверджені рішенням загальних зборів акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, ; Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку у редакції, що затверджені загальними зборами акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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
--	--	---

		<p>необхідності - також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах акціонерів Банку</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>Чечель Сергій Анатолійович обіймає посаду</p>
--	--	---

			керівника з питань інструментів валютного регулювання управління інструментів упровадження монетарної політики Департаменту відкритих ринків Національного банку України.
Демиденко Сергій Володимирович		X	<p>З 21 жовтня 2020 року 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>Відповідно до статті 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність" члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 24 грудня 2020 року № 561 погоджено Демиденка Сергія Володимировича на посаду члена Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", про що повідомлено ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" листом від 28 грудня 2020 року №27-0005/79680 (вх. № 2516 від 28 грудня 2020) року. Дата підписання цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Демиденко С.В. - 28 грудня 2020 року.</p> <p>Враховуючи викладене, член Наглядової ради Демиденко С.В. не приймав участь в проведенні оцінки діяльності Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" за 2020 рік.</p> <p>Функціональні обов'язки, передбачені договором, що укладається з членом Наглядової ради, умови якого затверджені рішенням загальних зборів акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку у редакції, що затверджені загальними зборами акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень - особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку, а у випадках,

		<p>передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності - також у засіданнях Правління Банку, Загальних зборах акціонерів Банку</p> <ul style="list-style-type: none">- 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.
--	--	--

			Демиденко С.В. обіймає посаду начальника управління фінансових ризиків Управління фінансових та операційних ризиків Національного банку України.
--	--	--	--

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>У 2020 році проведено 24 засідання Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР": 13 засідань шляхом очного голосування та 11 засідань шляхом заочного голосування. Основні питання, що розглядалися Наглядовою радою ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" протягом 2020 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, визначення розміру винагороди працівників служби, затвердження ключових показників ефективності працівників служби та проведення оцінки їх виконання; - питання взаємодії із підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділом з управління ризиками, розгляд звітів підрозділів; - прийняття рішення щодо обрання (призначення) та припинення повноважень члена правління - відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, переведення відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на посаду начальника служби фінансового моніторингу; - питання організації та проведення загальних зборів акціонерів Банку; - затвердження декларації схильності до ризиків ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"; - затвердження Переліку лімітів, що встановлюються з метою обмеження ризиків, притаманних діяльності ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"; - затвердження Механізму конфіденційного повідомлення про порушення (Політика корпоративного інформування про неприйнятну поведінку - Whistleblowing policy mechanism). - затвердження Політики управління комплаєнс-ризиком публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках";
--	---

- зміни до Політики винагороди працівників ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР";

- затвердження Положення про винагороду голови та членів Правління ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР";

- затвердження змін до Порядку перевірки керівника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, розгляд та затвердження результатів проведеної оцінки;

- затвердження Порядку проведення оцінки ефективності діяльності Правління ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", його членів та комітетів;

- розгляд та затвердження звітів комітетів Наглядової ради;

- затвердження річної інформації емітента цінних паперів;

- розгляд детального плану щодо реалізації проекту трансформації ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" в небанківську фінансову установу;

- розгляд проекту Плану припинення банківської діяльності без припинення юридичної особи ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР";

- затвердження Плану засідань Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" та її комітетів на 2021 рік.

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

До діяльності Наглядової ради, що зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" можна віднести рішення про надання згоди на вчинення Банком наступних значних правочинів:

- розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України - гранична сукупна ринкова вартість 350 млрд. грн..
- розміщення коштів на кореспондентському рахунку в публічному акціонерному товаристві "Державний експортно-імпорتنний банк України" виключно з метою забезпечення виплати доходів за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій відповідно до вимог Закону України "Про депозитарну систему України" - гранична сукупна ринкова вартість 250 млрд. грн..
- придбання, продаж та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України - гранична сукупна ринкова вартість 250 млрд. грн..
- правочини щодо цінних паперів за участю ПАТ "Розрахунковий центр" як центрального контрагента - без обмеження граничної сукупної ринкової вартості, відповідно до законодавства.
- правочини щодо придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті, з терміном погашення таких облігацій не пізніше 7-ми років з дати придбання, а також продаж та пред'явлення до погашення таких облігацій - гранична сукупна ринкова вартість 1 млрд грн., але загальна сукупна номінальна вартість таких облігацій в портфелі ПАТ "Розрахунковий центр" станом на кінець кожного

	операційного дня не повинна перевищувати суму у 175 млн. (сто сімдесят п'ять мільйонів) грн.
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту	X		<p>Склад Комітету протягом 2020 року:</p> <p>- з 01 січня 2020 року по 03 червня 2020 року: Мітюков Ігор Олександрович - голова Комітету, незалежний директор Манжуловський Святослав Всеволодович - заступник Голови Комітету, представник акціонера Селякова Наталія Миколаївна- член Комітету, незалежний директор;</p> <p>- з 07 вересня 2020 року по 13 листопада 2020 року: Дятлова Олена Олександрівна - голова Комітету, незалежний директор Манжуловський Святослав Всеволодович - заступник Голови Комітету, представник акціонера Селякова Наталія Миколаївна- член Комітету, незалежний директор;</p> <p>- з 14 листопада 2020 року по 31 грудня 2020 року: Дятлова Олена Олександрівна - голова Комітету, незалежний директор Манжуловський Святослав Всеволодович - заступник Голови Комітету, представник</p>

			акціонера. голови Комітету.
З питань призначень	X		-
З винагород	X		-
Інше (вказати)	Комітет з питань призначень та визначення винагород		Склад Комітету протягом 2020 року: - з 01 січня 2020 року по 03 червня 2020 року: Дятлова Олена Олександрівна - Голова Комітету, незалежний директор Супрун Андрій Володимирович - заступник Голови Комітету, представник акціонера Селякова Наталія Миколаївна - член Комітету, незалежний директор; - з 21 серпня 2020 року по 13 листопада 2020 року: Дятлова Олена Олександрівна - Голова Комітету, незалежний директор Супрун Андрій Володимирович - заступник Голови Комітету, представник акціонера Селякова Наталія Миколаївна - член Комітету, незалежний директор; - з 14 листопада 2020 року по 31 грудня 2020 року: Дятлова Олена Олександрівна - Голова Комітету, незалежний директор Супрун Андрій Володимирович - заступник Голови Комітету, представник акціонера.

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень

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 2020 року проведено 11 засідань Комітету: з питань аудиту: 8 засідань шляхом очного голосування та 3 засідання шляхом заочного голосування. Протягом 2020 року було проведено 13 засідань Комітету з питань призначень та винагород: 10 засідання шляхом очного голосування та 3 засідання шляхом заочного голосування.

Основні питання, які розглядались Комітетом з питань аудиту 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 2020 рік та внесення змін до нього.
3. Надання Наглядовій раді рекомендацій щодо річного плану проведення перевірок службою внутрішнього аудиту ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" на 2020 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. Рекомендації Наглядовій раді ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" щодо звітів начальника підрозділу з управління ризиками.

Висновки Комітету щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства

Щодо зовнішнього аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	<p>ТОВ "ПСМ УКРАЇНА" здійснювала перевірку (аудит) фінансової звітності ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (окремої та консолідованої). Зауважень з боку Комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту не було.</p> <p>Щодо зовнішнього аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року За пропозицією Комітету рішенням Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" від 30 вересня 2020 року (Протокол № 16) ТОВ "ПСМ УКРАЇНА" (код ЄДРПОУ - 21500646) визначено аудиторською фірмою (суб'єктом аудиторської діяльності) для проведення зовнішнього аудиту (надання послуг з обов'язкового аудиту) фінансової звітності (окремої та консолідованої) та іншої інформації, що стосується фінансово-господарської діяльності ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" за 2020 та 2021 роки. У листопаді 2020 року розпочато проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" за рік, що закінчується 31 грудня 2020 року.</p> <p>Основні питання, які розглядались Комітетом з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам протягом року:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Винагороди членів Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" та доцільності внесення змін до положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР". 2. Оцінки рівня досягнення ключових показників ефективності голови та членів Правління ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" за 2019 рік та визначення розміру премії за досягнення ключових показників ефективності. 3. Затвердження Звіту про винагороду членів Правління ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" за 2019 рік. 4. Персонального складу комітету Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" з питань аудиту. 5. Призначення відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР". 6. Змін до Політики винагороди працівників ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР". 7. Затвердження Порядку проведення оцінки ефективності діяльності Правління ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", його членів та комітетів.
<p>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</p>	<p>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</p>

Наглядової ради.

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

1) Комітет з питань аудиту

Склад Комітету протягом 2020 року:

- з 01 січня 2020 року по 03 червня 2020 року:

Мітюков Ігор Олександрович - голова Комітету, незалежний директор

Манжуловський Святослав Всеволодович - заступник Голови Комітету, представник акціонера

Селякова Наталія Миколаївна - член Комітету, незалежний директор;

- з 07 вересня 2020 року по 13 листопада 2020 року:

Дятлова Олена Олександрівна - голова Комітету, незалежний директор

Манжуловський Святослав Всеволодович - заступник Голови Комітету, представник акціонера

Селякова Наталія Миколаївна - член Комітету, незалежний директор;

- з 14 листопада 2020 року по 31 грудня 2020 року:

Дятлова Олена Олександрівна - голова Комітету, незалежний директор

Манжуловський Святослав Всеволодович - заступник Голови Комітету, представник акціонера.

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, уключаючи 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 регуляторних 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.

2) Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" Склад Комітету протягом 2020 року:

- з 01 січня 2020 року по 03 червня 2020 року:

Дятлова Олена Олександрівна - Голова Комітету, незалежний директор

Супрун Андрій Володимирович - заступник Голови Комітету, представник акціонера

Селякова Наталія Миколаївна - член Комітету, незалежний директор;

- з 21 серпня 2020 року по 13 листопада 2020 року:

Дятлова Олена Олександрівна - Голова Комітету, незалежний директор
Супрун Андрій Володимирович - заступник Голови Комітету, представник акціонера
Селякова Наталія Миколаївна - член Комітету, незалежний директор;
- з 14 листопада 2020 року по 31 грудня 2020 року:
Дятлова Олена Олександрівна - Голова Комітету, незалежний директор
Супрун Андрій Володимирович - заступник Голови Комітету, представник акціонера.

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

	<p>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.</p>
--	--

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

<p>Оцінка роботи наглядової ради</p>	<p>ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВНУТРІШНЮ СТРУКТУРУ РАДИ БАНКУ. ОЦІНКА СКЛАДУ РАДИ БАНКУ ТА ЇЇ СТРУКТУРИ: У період з 01 січня 2020 року по 13 листопада 2020 року кількісний склад Наглядової ради Банку (у тому числі, кількість незалежних директорів у складі Наглядової ради) відповідав вимогам законодавства та потребам Банку, враховуючи розмір та особливості діяльності Банку. Сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради дозволяли забезпечити належну діяльність Наглядової ради. Забезпечувалась колективна</p>
---	---

придатність членів Наглядової ради.

У період з 01 січня 2020 року по 13 листопада 2020 року кількісний склад Наглядової ради відповідав кількісному складу, передбаченому Статутом Банку.

У період з 14 листопада 2020 року по 31 грудня 2020 року кількісний склад Наглядової ради був меншим за склад, передбачений Статутом Банку, у зв'язку із припиненням повноважень членів Наглядової ради за власним бажанням.

Враховуючи необхідність переобрання складу Наглядової ради Банку з метою приведення його у відповідність до законодавства щодо кількості незалежних директорів, Наглядова рада Банку 16 грудня 2020 року прийняла рішення про скликання дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів Банку. Датою дистанційного проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку (датою завершення голосування) встановлено 03 лютого 2021 року.

У період з 01 січня 2020 року по 16 березня 2020 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

Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор

Бахтарі Емал Аюбович - член Наглядової ради, представник акціонера

Бакас Миндаугас - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 16 березня 2020 року по 03 червня 2020 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

Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор

Чечель Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера

Бакас Миндаугас - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 03 червня 2020 року по 21 жовтня 2020 року кількісний склад Наглядової ради 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
Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор
Кий Олексій Миколайович - член Наглядової ради, незалежний директор
Мешенко Надія Вікторівна - член Наглядової ради, представник акціонера
Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера
Чечель Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 21 жовтня 2020 року по 13 листопада 2020 року кількісний склад Наглядової ради 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
Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор
Кий Олексій Миколайович - член Наглядової ради, незалежний директор
Демиденко Сергій Володимирович - член Наглядової ради, представник акціонера
Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера
Чечель Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 14 листопада 2020 року по 15 грудня 2020 року кількісний склад Наглядової ради становить 6 членів, із яких два незалежних директора:
Супрун Андрій Володимирович - голова Наглядової ради, представник акціонера
Дятлова Олена Олександрівна - заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор
Кий Олексій Миколайович - член Наглядової ради, незалежний директор
Демиденко Сергій Володимирович - член Наглядової ради, представник акціонера
Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера
Чечель Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 16 грудня 2020 року по 31 грудня 2020 року кількісний склад Наглядової ради становить 5 членів, із яких один незалежний директор:
Супрун Андрій Володимирович - голова Наглядової ради, представник акціонера

Дятлова Олена Олександрівна - заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор
Демиденко Сергій Володимирович - член Наглядової ради, представник акціонера
Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера
Чечель Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера.

Відповідно до статті 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність" члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Чечеля Сергія Анатолійовича на посаду члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" погоджено рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 06.08.2020 №348, про що повідомлено ПАТ "Розрахунковий центр" листом від 06.08.2020 №27-0011/40416 (вх. №1419 від 07.08.2020).

Демиденка Сергія Володимировича на посаду члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" погоджено рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 24.12.2020 № 561 про що повідомлено ПАТ "Розрахунковий центр" листом від 28.12.2020 №27-0005/79680 (вх. № 2516 від 28.12.2020).

Рішень щодо погодження Кия Олексія Миколайовича та Мешенко Надії Вікторівни на посаду члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" Національним банком України не приймалось.

Інші члени Наглядової ради були погоджені Національним банком України на посаду члена Наглядової ради ПАТ "Розрахунковий центр" у 2018 - 2019 рр..

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 проведене

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

	<p>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.</p> <p>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 Банку 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.</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) 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); можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків; 2) відсутність у нього реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків керівника банку; 3) дотримання ним обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції" та статтею 65 Закону України "Про</p>	X	

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 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)	-	

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.	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Ткаченко Олег Васильович	Правовий статус, кількісний склад, компетенція, повноваження та функції Правління Банку визначені Статутом та Положенням про Правління Банку. 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.

Статутом та Положенням про Правління Банку у редакціях, що затверджені загальними зборами акціонерів від 07.06.2019 року протокол №2, передбачено, що голова Правління:

- керує роботою Правління та має право без довіреності діяти від імені Банку;
- надає Правлінню і Раді Банку пропозиції щодо розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку між членами Правління. Голова Правління має право, у межах своїх повноважень, визначених Статутом Банку, передати окремі повноваження іншим членам Правління. Члени Правління очолюють напрямки роботи Банку відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку;
- має отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;
- в межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішує питання поточної діяльності Банку;
- вносить пропозиції, бере участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного на засіданнях Правління;
- ініціює скликання засідання Правління;
- може надавати у письмовій формі зауваження (окремі думки тощо) на рішення Правління;
- може вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку та самостійно скликати засідання Ради Банку у випадках та у порядку, установлених Положенням про Наглядову раду Банку;
- отримує винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Радою Банку;
- має право брати участь у засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу;
- діє в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин;
- керується у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- виконує рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням;
- особисто бере участь у засіданнях Правління, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу - також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах;
- дотримується встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законом;
- має поінформувати Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту

виникнення такої заінтересованості;

- дотримується усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- завчасно готується до засідання Правління, зокрема, знайомиться з підготовленими до засідання матеріалами, збирає та аналізує додаткову інформацію, у разі необхідності отримує консультації фахівців тощо;
- своєчасно надає Раді Банку, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;
- скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них.
- призначає секретаря засідання Правління з метою ведення протоколу засідання Правління і забезпечує ведення протоколу засідання Правління.
- надає Правлінню і Раді Банку пропозиції щодо розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку між членами Правління.
- розпоряджається коштами та майном Банку в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку.
- приймає рішення про вчинення правочинів (укладення договорів) на суму, що становить до 5 (п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, крім випадків, коли прийняття рішення про вчинення правочину (укладення договору) віднесено цим Статутом до повноважень інших органів Банку, та від імені Банку підписує правочини (договори).
- видає довіреності від імені Банку.
- забезпечує розроблення концепції тарифної політики щодо послуг, які надаються Банком.
- забезпечує дотримання норм законодавства України про працю, правил внутрішнього трудового розпорядку; від імені Банку укладає та підписує колективний договір з трудовим колективом або його уповноваженим органом, зміни і доповнення до нього та організовує його виконання.
- затверджує штатний розпис та посадові інструкції працівників Банку.
- наймає та звільняє працівників Банку, уживає до них заходи заохочення та накладає стягнення відповідно до законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.
- у межах своєї компетенції видає накази і розпорядження, надає доручення та вказівки, обов'язкові для виконання працівниками Банку.
- пропонує кандидатів на посади членів Правління для призначення їх Радою Банку.
- представляє Правління на засіданнях Ради та Загальних зборах.

У разі відсутності голови Правління право представляти Правління надається члену Правління, визначеному головою Правління.

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

Статутом та Положенням про Правління Банку у редакціях, що затверджені загальними зборами акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, передбачено, що голова Правління:

- керує роботою Правління та має право без довіреності діяти від імені Банку.
- надає Правлінню і Раді Банку пропозиції щодо розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку між членами Правління. Голова Правління має право, у межах своїх повноважень, визначених Статутом Банку, передати окремі повноваження іншим членам Правління. Члени Правління очолюють напрямки роботи Банку відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку;
- має отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;
- в межах визначених повноважень самостійно та у складі

Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку;

- вносить пропозиції, бере участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного на засіданнях Правління;
- ініціює скликання засідання Правління;
- може надавати у письмовій формі зауваження (окремі думки тощо) на рішення Правління;
- може вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку та самостійно скликати засідання Ради Банку у випадках та у порядку, установлених Положенням про Наглядову раду Банку;
- отримує винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Радою Банку;
- має право брати участь у засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу, крім випадку проведення закритого засідання відповідно до Положення про Наглядову раду Банку.

- діє в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищує своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин;

- керується у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- виконує рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням;
- особисто бере участь у засіданнях Правління, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу - також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах;
- дотримується встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законом;
- заздалегідь та своєчасно поінформує Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину;
- дотримується усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошує інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- контролює підготовку і своєчасне надання членам Правління матеріалів до засідання Правління в межах напряму роботи члена Правління відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку між членами Правління;
- завчасно готується до засідання Правління, зокрема, знайомиться з підготовленими до засідання матеріалами, збирає та аналізує додаткову інформацію, у разі необхідності отримує консультації фахівців тощо;
- своєчасно надає Раді Банку, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та

зовнішнім аудиторам Банку інформацію, необхідну для виконання їх функцій та повноважень;
скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них.

- призначає секретаря засідання Правління з метою ведення протоколу засідання Правління і забезпечує ведення протоколу засідання Правління.
- надає Правлінню і Раді Банку пропозиції щодо розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку між членами Правління.
- розпоряджається коштами та майном Банку в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку.
- приймає рішення про вчинення правочинів (укладення договорів) на суму, що становить до 5 (п'яти) відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, крім випадків, коли прийняття рішення про вчинення правочину (укладення договору) віднесено цим Статутом до повноважень інших органів Банку, та від імені Банку підписує правочини (договори).
- видає довіреності від імені Банку.
- забезпечує розроблення концепції тарифної політики щодо послуг, які надаються Банком.
- забезпечує дотримання норм законодавства України про працю, правил внутрішнього трудового розпорядку; від імені Банку укладає та підписує колективний договір з трудовим колективом або його уповноваженим органом, зміни і доповнення до нього та організовує його виконання.
- затверджує штатний розпис та посадові інструкції працівників Банку (крім працівників, що підпорядковуються Раді Банку).
- наймає та звільняє працівників Банку, уживає до них заходи заохочення та накладає стягнення відповідно до законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.
- у межах своєї компетенції видає накази і розпорядження, надає доручення та вказівки, обов'язкові для виконання працівниками Банку.
- пропонує кандидатів на посади членів Правління для призначення їх Радою Банку.
- представляє Правління на засіданнях Ради та Загальних зборах. У разі відсутності голови Правління право представляти Правління надається члену Правління, визначеному головою Правління.
- якщо інше не встановлене рішенням Загальних зборів - укладає від імені Банку цивільно-правові договори або трудові договори з членами Ради Банку у встановленому цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку порядку.
- контролює додержання вимог законодавства України працівниками Банку.
- за рішенням Правління надає розпорядження щодо списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально

	<p>застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених в результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства України.</p> <ul style="list-style-type: none"> - самостійно приймає рішення щодо відбуття у відрядження чи у відпустку, направляє працівників у відрядження, визначає розмір добових понад установлений законом розмір, установлює обмеження щодо граничних витрат на відрядження. - за рішенням Правління випишує векселя в оплату товарів, робіт, послуг, поставлених Банку. - визначає порядок скликання і проведення засідань Правління. - розглядає заяви працівників про прийняття на роботу, переведення, переміщення, звільнення працівників (крім випадків, обумовлених у цьому Статуті), надання їм відпусток, інші документи про накладення стягнень чи заохочень, про притягнення працівників до матеріальної відповідальності. - затверджує номенклатуру Банку. - приймає рішення про пред'явлення претензій та позовів від імені Банку. - вирішує інші питання діяльності Банку, повноваження щодо яких передані йому Правлінням чи іншими органами управління Банку та/або необхідні для забезпечення діяльності Банку, згідно з законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку. <p>Голова Правління Ткаченко Олег Васильович:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) вирішує питання роботи: <ul style="list-style-type: none"> - відділу інформаційної безпеки; - відділу по роботі з персоналом; 2) координує роботу головного бухгалтера та 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.
<p>Гнатюк Ірина Володимирівна</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>Статутом та Положенням про Правління Банку у редакціях, що затверджені загальними зборами акціонерів від 07.06.2019 року протокол №2, передбачено, що член Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; - в межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку; - вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління; - ініціює скликання засідання Правління; - може надавати у письмовій формі зауваження (окремі думки тощо) на рішення Правління;

- може вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку та самостійно скликати засідання Ради Банку у випадках та у порядку, установлених Положенням про Наглядову раду Банку;

- отримує винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Радою Банку;

- діє в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин;

- керується у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

- виконує рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням;

- особисто бере участь у засіданнях Правління, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу - також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах. Завчасно повідомляє голову Правління або особу, яка виконує обов'язки голови Правління, про неможливість такої участі з зазначенням причини;

- дотримується встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законом;

- має поінформувати Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення такої заінтересованості;

- має дотримуватися усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

- контролює підготовку і своєчасне надання членам Правління матеріалів до засідання Правління в межах напряму роботи члена Правління відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку між членами Правління;

- завчасно готується до засідання Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;

- очолює відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку та вимог внутрішніх документів Банку;

- своєчасно надавати Раді Банку, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Статутом та Положенням про Правління Банку у редакціях, що затверджені загальними зборами акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, передбачено, що член Правління:

- має отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;
- в межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішує питання поточної діяльності Банку;
- вносить пропозиції, бере участь в обговоренні та голосує з питань порядку денного на засіданнях Правління;
- ініціює скликання засідання Правління;
- може надавати у письмовій формі зауваження (окремі думки тощо) на рішення Правління;
- може вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку та самостійно скликати засідання Ради Банку у випадках та у порядку, установлених Положенням про Наглядову раду Банку;
- отримує винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Радою Банку;
- діє в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищує своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин;
- керується у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- виконує рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням;
- особисто бере участь у засіданнях Правління, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу - також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах. Завчасно повідомляє голову Правління або особу, яка виконує обов'язки голови Правління, про неможливість такої участі з зазначенням причини;
- дотримується встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законом;
- заздалегідь та своєчасно поінформує Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину;
- дотримується усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошує інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- контролює підготовку і своєчасне надання членам Правління матеріалів до засідання Правління в межах напряму роботи члена Правління відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку між членами Правління;
- завчасно готується до засідання Правління, зокрема, знайомиться з підготовленими до засідання матеріалами, збирає

	<p>та аналізує додаткову інформацію, у разі необхідності отримує консультації фахівців тощо;</p> <ul style="list-style-type: none"> - очолює відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку та вимог внутрішніх документів Банку; - своєчасно надає Раді Банку, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та зовнішнім аудиторам Банку інформацію, необхідну для виконання їх функцій та повноважень. <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.</p> <p>Останній раз у 2020 році такий розподіл (організаційна структура) затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 21 серпня 2020 року, протокол №13.</p> <p>Член Правління Гнатюк Ірина Володимирівна вирішує питання роботи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) управління організаційного та правового забезпечення; 2) адміністративного відділу.
<p>Комісаров Євген Анатолійович</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>Статутом та Положенням про Правління Банку у редакціях, що затверджені загальними зборами акціонерів від 07.06.2019 року протокол №2, передбачено, що член Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; - в межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку; - вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління; - ініціює скликання засідання Правління; - може надавати у письмовій формі зауваження (окремі думки тощо) на рішення Правління; - може вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку та самостійно скликати засідання Ради Банку у випадках та у порядку, установлених Положенням про Наглядову раду Банку; - отримує винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Радою Банку; - діє в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість

та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин;

- керується у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- виконує рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням;
- особисто бере участь у засіданнях Правління, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу - також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах. Завчасно повідомляє голову Правління або особу, яка виконує обов'язки голови Правління, про неможливість такої участі з зазначенням причини;
- дотримується встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законом;
- має поінформувати Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення такої заінтересованості;
- має дотримуватися усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- контролює підготовку і своєчасне надання членам Правління матеріалів до засідання Правління в межах напряму роботи члена Правління відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку між членами Правління;
- завчасно готується до засідання Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;
- очолює відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку та вимог внутрішніх документів Банку;
- своєчасно надавати Раді Банку, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку. Статутом та Положенням про Правління Банку у редакціях, що затверджені загальними зборами акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, передбачено, що член Правління:
- має отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;
- в межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішує питання поточної діяльності Банку;
- вносить пропозиції, бере участь в обговоренні та голосує з

питань порядку денного на засіданнях Правління;

- ініціює скликання засідання Правління;
- може надавати у письмовій формі зауваження (окремі думки тощо) на рішення Правління;
- може вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку та самостійно скликати засідання Ради Банку у випадках та у порядку, установлених Положенням про Наглядову раду Банку;
- отримує винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Радою Банку;
- діє в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищує своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин;
- керується у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- виконує рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням;
- особисто бере участь у засіданнях Правління, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу - також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах. Завчасно повідомляє голову Правління або особу, яка виконує обов'язки голови Правління, про неможливість такої участі з зазначенням причини;
- дотримується встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законом;
- заздалегідь та своєчасно поінформує Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину;
- дотримується усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошує інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- контролює підготовку і своєчасне надання членам Правління матеріалів до засідання Правління в межах напряму роботи члена Правління відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку між членами Правління;
- завчасно готується до засідання Правління, зокрема, знайомиться з підготовленими до засідання матеріалами, збирає та аналізує додаткову інформацію, у разі необхідності отримує консультації фахівців тощо;
- очолює відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку та вимог внутрішніх документів Банку;
- своєчасно надає Раді Банку, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками,

	<p>підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та зовнішнім аудиторам Банку інформацію, необхідну для виконання їх функцій та повноважень.</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.</p> <p>Останній раз у 2020 році такий розподіл (організаційна структура) затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 21 серпня 2020 року, протокол №13.</p> <p>Член Правління Комісаров Євген Анатолійович вирішує питання роботи управління забезпечення розрахунків Центрального контрагента.</p>
<p>Константинов Олексій Анатолійович</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>Статутом та Положенням про Правління Банку у редакціях, що затверджені загальними зборами акціонерів від 07.06.2019 року протокол №2, передбачено, що член Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; - в межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку; - вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління; - ініціює скликання засідання Правління; - може надавати у письмовій формі зауваження (окремі думки тощо) на рішення Правління; - може вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку та самостійно скликати засідання Ради Банку у випадках та у порядку, установлених Положенням про Наглядову раду Банку; - отримує винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Радою Банку; - діє в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин; - керується у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; - виконує рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням; - особисто бере участь у засіданнях Правління, а у випадках,

передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу - також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах. Завчасно повідомляє голову Правління або особу, яка виконує обов'язки голови Правління, про неможливість такої участі з зазначенням причини;

- дотримується встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законом;
- має поінформувати Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення такої заінтересованості;
- має дотримуватися усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- контролює підготовку і своєчасне надання членам Правління матеріалів до засідання Правління в межах напряму роботи члена Правління відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку між членами Правління;
- завчасно готується до засідання Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;
- очолює відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку та вимог внутрішніх документів Банку;
- своєчасно надавати Раді Банку, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку. Статутом та Положенням про Правління Банку у редакціях, що затверджені загальними зборами акціонерів від 29.05.2020 року протокол №1, передбачено, що член Правління:
 - має отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;
 - в межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішує питання поточної діяльності Банку;
 - вносить пропозиції, бере участь в обговоренні та голосує з питань порядку денного на засіданнях Правління;
 - ініціює скликання засідання Правління;
 - може надавати у письмовій формі зауваження (окремі думки тощо) на рішення Правління;
 - може вимагати скликання позачергового засідання Ради Банку та самостійно скликати засідання Ради Банку у випадках та у порядку, установлених Положенням про Наглядову раду Банку;
 - отримує винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Радою Банку;

- діє в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищує своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які особа, кваліфікована належним чином, повинна виявляти на відповідній посаді за подібних обставин;

- керується у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

- виконує рішення, прийняті Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням;

- особисто бере участь у засіданнях Правління, а у випадках, передбачених Статутом Банку, а також у разі необхідності чи на вимогу уповноваженого органу - також у засіданнях Ради Банку та Загальних зборах. Завчасно повідомляє голову Правління або особу, яка виконує обов'язки голови Правління, про неможливість такої участі з зазначенням причини;

- дотримується встановлених Статутом Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, та вчинення правочинів в інших випадках, визначених Статутом Банку та законом;

- заздалегідь та своєчасно поінформує Банк про наявність заінтересованості у вчиненні правочину;

- дотримується усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошує інформацію з обмеженим доступом та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

- контролює підготовку і своєчасне надання членам Правління матеріалів до засідання Правління в межах напряму роботи члена Правління відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку між членами Правління;

- завчасно готується до засідання Правління, зокрема, знайомиться з підготовленими до засідання матеріалами, збирає та аналізує додаткову інформацію, у разі необхідності отримує консультації фахівців тощо;

- очолює відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямами діяльності Банку та вимог внутрішніх документів Банку;

- своєчасно надає Раді Банку, Правлінню, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та зовнішнім аудиторам Банку інформацію, необхідну для виконання їх функцій та повноважень.

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

	<p>організаційній структурі Банку, яка затверджується Наглядовою радою.</p> <p>Останній раз у 2020 році такий розподіл (організаційна структура) затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 21 серпня 2020 року, протокол №13.</p> <p>Член Правління Константинов Олексій Анатолійович вирішує питання роботи управління інформаційних технологій.</p>
--	--

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Протягом звітного періоду Правління регулярно проводило засідання, як чергові, так і позачергові. Всього у 2020 році було Правлінням було проведено 65 засідань, на яких приймалися рішення з питань поточної діяльності Розрахункового центру, обговорення та прийняття рішень з питань оперативного управління.</p> <p>Зокрема, Правлінням розглядалися питання щодо затвердження внутрішніх положень, регламентів, порядків, інструкцій та змін до них, виконання заходів з фінансового моніторингу, розгляд типових умов додаткового договору до Договору про клірингове обслуговування (щодо участі в розрахунках за договорами РЕПО в режимі "РЕПО з контролем ризиків"), 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, розгляду квартальних звітів з управління ризиками та комплаєнс-ризиків 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.</p> <p>Робота Правління ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" у 2020 році відзначається вирішенням найбільш ключових питань діяльності Центрального контрагента, що направлена на забезпечення проведення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів з дотриманням принципу "поставка цінних паперів проти оплати", надання високоякісних послуг для учасників фінансових ринків України.</p> <p>У Розрахунковому центрі діють утворені Правлінням комітети:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредитний комітет; 2) комітет з питань управління активами та пасивами; 3) тарифний комітет. <p>ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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;
---	--

	<p>Пиркін Олексій Володимирович, Ткаченко Олег Васильович, Уваров Костянтин Володимирович, Кудінова Алла Петрівна - члени Комітету;</p> <p>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.</p>
--	--

<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>1. Впровадження операцій РЕПО У 2020 році зареєстровано Національним банком України Правила ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку нові редакції Правил клірингу ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", Правил провадження клірингової діяльності ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" та Положення про систему управління ризиками та гарантій ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР". У зв'язку із цим до Регламенту провадження клірингової діяльності публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" внесені зміни та доповнення. Вказані документи надали можливість розпочати регулярне укладання угод в режимі "РЕПО з контролем ризиків" вже в січні 2021 року.</p> <p>"РЕПО з контролем ризиків" - сервіс грошового ринку, де Банк виконує функцію центрального контрагента, який контролює гарантійне забезпечення учасників клірингу (створене за рахунок грошових коштів та цінних паперів) та гарантує або виконання зобов'язань за укладеними договорами РЕПО, або сплату штрафу добросовісній стороні. При цьому, завдяки інтеграції з фондовими біржами, укладені на біржах правочини потрапляють до єдиного клірингового пулу, що дає можливість у повній мірі скористатись перевагами нетінгу.</p> <p>2. Підвищення ефективності системи фінансового моніторингу Ключовою основою у створенні системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення є застосування Банком ризик-орієнтованого підходу у своїй діяльності. Оцінка ризиків є важливим підґрунтям для функціонування належної системи управління ризиками, яка спрямована на розуміння ризиків, їх моніторинг, здійснення контролю та вжиття заходів з метою їх мінімізації, а також утримання від необґрунтованого застосування процедури де-рискінгу.</p> <p>Загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ визначені Наглядовою радою та затверджені у вигляді Політики Банку з питань ПВК/ФТ, основною метою якої є недопущення використання клієнтами послуг Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.</p>
--	---

3. Питання інформаційної безпеки

Банк продовжував впроваджувати технологічні рішення з питань інформаційної безпеки. У 2020 році Банком проведено комплекс робіт з:

- впровадження в експлуатацію програмного продукту захисту інформації - Safetica Full DLP, виконання комплексу робіт з встановлення агентів ППЗІ Safetica на персональні комп'ютери співробітників Банку, адміністрування, своєчасного оновлення та його супроводу;
- обрання технічного рішення, проведення дослідної експлуатації та придбання у кваліфікованого надавача електронно довірчих послуг ТОВ "Арт-мастер" програмного забезпечення "Арт-Крипто+", що має дозволити здійснювати електронний документообіг з клієнтами Банку з накладанням ЕП засобами "Інтернет-клірингу";
- проведення тестування ефективності заходів із захисту периметра мережі Банку, відповідності веб-сайту Банку стандартам відкритого проекту захисту веб-додатків "Open web application security project" (OWASP);
- забезпечення адміністрування та ефективного функціонування міжмережевого екрану виробництва Fortinet, що забезпечило виявлення та блокування спроб несанкціонованого доступу до мережі (IDS), захист периметру мережі (IPS), та захист від потенційних атак на відмову у обслуговуванні та/або розподілених атак (DoS/DDoS-атак);
- 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.

4. Розвиток законодавства

Протягом 2020 року Банк брав активну участь у законотворчій діяльності. Зокрема, у розробці проекту Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" (Законопроект №2284), який був прийнятий та став Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" № 738-ІХ від 19 червня 2020 року, а також нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України. Загалом, пропозиції Банку до

законопроектів та нормативних документів направлені на посилення захисту активів клієнтів, управління ризиками та гарантування розрахунків.

5. Тарифна політика

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 оцінюється повнота виконання Банком наданих рекомендацій та, у разі позитивних висновків, буде прийнято рішення про закриття відповідної справи.

Протягом 2020 року до Антимонопольного комітету України Банком додатково надавались повідомлення про зміни у Тарифній політиці Банку, а також про стан виконання рекомендацій Антимонопольного комітету України та дії, вчинені Банком в результаті та внаслідок їх виконання.

19 листопада 2020 року Банком отримано Подання Департаменту досліджень і розслідувань ринків невиробничої сфери про попередні висновки у справі, відповідно до якого запропоновано:

- визнати рекомендації Антимонопольного комітету України, надані Банку, виконаними;
- закрити провадження у справі.

Засідання Антимонопольного комітету України, призначене на грудень 2020 року, на якому було заплановано розгляд питання про закриття провадження у справі, не відбулось і було перенесене на 2021 рік.

У 2020 році вносились зміни до тарифів Банку, пов'язані із впровадженням нових сервісів. Всі процедури затвердження тарифів виконувались у відповідності до рекомендацій

Антимонопольного комітету України щодо порядку формування тарифів на клірингові послуги, які не надаються іншими суб'єктами господарювання, та оновленої Тарифної політики.

6. Система управління ризиками

Система управління ризиками в Банку базується на забезпеченні систематичного процесу виявлення, оцінки, контролю, моніторингу та звітування щодо усіх видів ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політики 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 звіт з ризиків, 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;

	<p>5) комплаєнс-ризик. У грудні 2019 року Правлінням Банку затверджена програма навчання співробітників з питань управління ризиками на 2020 рік. Програма навчання виконана в 2020 році повністю.</p> <p>7. Діяльність в частині дотримання норм (комплаєнс) У 2020 році продовжувалась розробка 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: Порядок інформування про події комплаєнс-ризиків в ПАТ "Розрахунковий центр", Процедура дослідження випадків неприйнятної поведінки/порушень у діяльності ПАТ "Розрахунковий центр".</p> <p>8. Фінансові показники Загальний дохід за звітний період складає 38304 тисяч гривень порівняно із 55780 тисяч гривень за 2019 рік. Прибуток до оподаткування складає: 2256 тисяч гривень, порівняно із 21382 тисяч гривень за 2019 рік, чистий прибуток за рік складає 1727 тисяч гривень порівняно із 14364 тисяч гривень за 2019 рік.</p>
--	--

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

Система управління ризиками в Банку базується на забезпеченні систематичного процесу виявлення, оцінки, контролю, моніторингу та звітування щодо усіх видів ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності.

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

Станом на кінець звітної періоду у Банку 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 Банку, 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 політики 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 звіт з ризиків, 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:

- о ризик ліквідності;
- о процентний ризик банківської книги;
- о ринковий ризик;
- о операційний ризик;
- о 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 Національного банку України, так і облігації внутрішніх державних позик (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 обгрунтованого 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 спреда, 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. Банк не здійснював у 2020 році придбання цінних паперів до торгової книги, виходячи з чого, апетит до процентного ризику торгової книги був встановлений на нульовому рівні. Відповідно, ліміт максимально можливої вартості під ризиком (VaR) для процентного ризику торгової книги на 2020 рік також був встановлений на нульовому рівні.

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.

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.

Система управління ризиками в Банку регламентується наступними документами, затвердженими Наглядовою радою згідно вимог Національного банку України:

- 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.

Документи, що описують методик, 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.

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. Програма навчання виконана в 2020 році повністю. В лютому 2020 року Наглядовою радою була затверджена Декларація схильності до ризиків Банку, яка визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з ризиків. Показники ризик-апетиту наведені в таблиці нижче.

Вид ризику Показник ризик-апетиту

Ризик ліквідності Тривалість періоду повного і своєчасного виконання банком своїх платіжних (розрахункових) зобов'язань під час стресової ситуації без залучення кредитів від Національного банку для екстреної підтримки ліквідності на рівні одного банківського дня.
Процентний ризик банківської книги Максимальне падіння чистого процентного доходу банку протягом наступних 12 місяців, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, визначене із застосуванням усіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються банком. Банк визначає цей показник на рівні не вище 30%, від чистого процентного доходу, запланованого в бюджеті на 2020 рік - 8 636 тисяч гривень

Процентний ризик банківської книги Максимальне падіння економічної вартості капіталу банку, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, визначене із застосуванням усіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються банком. Банк визначає цей показник на рівні не вище 20 мільйонів гривень

Ринковий ризик (валютний ризик) Банк визначає апетит до валютного ризику як максимальну величину вартості під ризиком всіх валютних позицій в денному горизонті, розраховану з довірчою ймовірністю 99% - 0,05% відсотків регулятивного капіталу Банку (130 тисяч гривень)

Операційний ризик Максимальний обсяг втрат від подій операційного ризику протягом наступних 12 місяців (300 тисяч гривень)

Сукупний рівень ризику Сукупний рівень ризику, визначений як загальна сума показників апетиту до кожного з видів ризиків, притаманних діяльності Банку на 2020 рік - 20,44 мільйонів гривень

Протягом 2020 року встановлені показники ризик-апетиту, а також відповідні ліміти ризиків, затвержені Правлінням в березні 2020 року, Банком не порушувались.

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 додаткову емісію 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 порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	<p>Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про винагороду голови та членів Правління, Положення про комітети Наглядової ради, Кодекс поведінки (етики) ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", Положення про організацію корпоративного управління в Банку, Політика винагороди працівників Банку, Положення про Корпоративного секретаря, ПОРЯДОК перевірки керівника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" щодо їх відповідності вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, Порядок проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", її членів та комітетів, Порядок проведення оцінки ефективності діяльності Правління ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", його членів та комітетів, Політика ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p>	

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 власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---

Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	ні	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	ні	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 проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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	
Інше (зазначити)	-	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія відсутня. Функціонує служба внутрішнього аудиту.	

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
Опис	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).		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Відповідно до Статуту (у редакції, що затверджена загальними зборами акціонерів 07.06.2019 року, протокол № 2) та Статуту (у редакції, що затверджена загальними зборами акціонерів

29.05.2020 року, протокол № 1) 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.

Відповідно до Статуту (у редакції, що затверджена загальними зборами акціонерів 29.05.2020 року, протокол № 1) 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.

Без рішення Ради Банку повноваження голови та/або членів Правління припиняються достроково в разі:

1) подання до Ради Банку письмової заяви про складання повноважень з дотриманням строків та у порядку, встановленому договором (контрактом), укладеним із головою/членом Правління.

2) його смерті, визнання його судом недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, у разі набрання чинності рішенням чи вироком суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління.

За рішенням Ради Банку повноваження голови та/або членів Правління припиняються достроково в разі:

1) визнання Загальними зборами або Радою Банку роботи Правління чи окремого його члена незадовільною.

2) призначення нового складу Правління.

3) прийняття Радою Банку рішення про припинення його повноважень.

4) настання інших обставин, передбачених договором (контрактом), укладеним між Банком та членом Правління;

5) у разі неможливості виконання обов'язків голови/члена Правління за станом здоров'я (за наявності підтверджуючого документа).

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.

Відповідно до Статуту (у редакції, що затверджена загальними зборами акціонерів 07.06.2019 року, протокол № 2) 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 голови та/або членів Правління припиняються достроково в разі:

- Подання до Ради Банку заяви про складання повноважень.

- Його смерті, визнання його судом недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, у разі набрання чинності рішенням чи вироком суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління.

- Припинення його повноважень за рішенням Ради Банку.

- Визнання Загальними зборами або Радою Банку роботи Правління чи окремого його члена незадовільною.

- Призначення нового складу Правління.

- Настання інших обставин, передбачених договором (контрактом), укладеним між Банком та членом Правління.

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.

Відповідно до Статуту (у редакції, що затверджена загальними зборами акціонерів 07.06.2019 року, протокол № 2) 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.

Відповідно до Статуту (у редакції, що затверджена загальними зборами акціонерів 29.05.2020 року, протокол № 1) 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, керівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками та підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс).
- 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.
- Ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку.
- 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.
- Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.
- Визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків.
- 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, підрозділу з управління ризиками та підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс).
- 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.

Відповідно до Статуту (у редакції, що затверджена загальними зборами акціонерів 07.06.2019 року, протокол № 2) 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.

Відповідно до Статуту (у редакції, що затверджена загальними зборами акціонерів 29.05.2020 року, протокол № 1) 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.
- 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:
 - 1) підготовки графіка проведення засідань та прийняття рішень органами управління Банку щодо питань, які відносяться до процедур підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
 - 2) участі у підготовці проекту порядку денного, підготовці проектів рішень, матеріалів та документів, пов'язаних з порядком денним Загальних зборів акціонерів Банку;

- 3) забезпечення отримання переліку акціонерів, яким направляється повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;
- 4) 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;
- 5) забезпечення ознайомлення акціонерів з документами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів акціонерів;
- 6) забезпечення направлення повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, про зміни до проекту порядку денного зборів;
- 7) виконання функції секретаря Загальних зборів акціонерів Банку у разі прийняття відповідного рішення Наглядовою радою або Загальними зборами акціонерів;
- 8) надання відповідей на запитання учасників Загальних зборів акціонерів щодо порядку проведення зборів;
- 9) 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);
- 10) забезпечення повідомлення акціонерів про підсумки голосування та прийняті на Загальних зборах акціонерів рішення;
- 11) 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:

- 1) забезпечення укладення та зберігання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;
 - 2) участі у процесі формування та узгодження планів роботи Наглядової ради та її комітетів;
 - 3) участі у формуванні порядку денного, узгодження дати та часу проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, робочих зустрічей;
 - 4) 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;
 - 5) 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);
 - 6) забезпечення процесу проведення засідань Наглядової ради шляхом заочного голосування (у разі виконання функцій секретаря Ради Банку);
 - 7) 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);
 - 8) забезпечення ознайомлення членів Наглядової ради, комітетів Наглядової ради про прийняті на засіданні рішення;
 - 9) підготовки проекту річного звіту Наглядової ради, звітів комітетів Наглядової ради;
 - 10) організації проведення робочих зустрічей членів Наглядової ради;
 - 11) організації 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) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Витяг зі ЗВІТУ З ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ

НЕЗАЛЕЖНОГО ФАХІВЦЯ-ПРАКТИКА ТОВ "РСМ УКРАЇНА" ВІД 15 КВІТНЯ 2021 РОКУ

"Наші процедури включали перевірку та аналіз:

" інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2020 рік, що вимагається пунктами 1-4 пункту 3 статті 401 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 2020 рік., що вимагається пунктами 5-9 пункту 3 статті 401 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 421 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 глави 4 розділу III 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 2020 рік, що вимагається пунктами 5-9 пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV, не дотримався в усіх суттєвих аспектах застосованих критеріїв."

Звіт з завдання з надання впевненості незалежного фахівця-практика від 15 квітня 2021 року (додається).

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

1) мета провадження діяльності фінансової установи:

Банк забезпечує здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовими біржами, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати", виконує функції центрального контрагента відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", провадить клірингову діяльність у відповідності до законодавства (професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність, ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ №263463) та банківську діяльність на підставі ліцензії Національного банку України №271.

Банк відкриває та веде грошові рахунки учасників фондового ринку, а також забезпечує виплату доходів 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 біржою, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати" є виключною компетенцією Банку у відповідності до Закону України "Про депозитарну систему України".

Також, на сьогодні, Банк є єдиною в Україні кліринговою установою, відповідно, фактично займає монопольне становище на ринку клірингових послуг.

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 листопада 2018 року (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 2020 року склад власників істотної участі не змінювався.

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

У період з 01 січня 2020 року по 13 листопада 2020 року кількісний склад Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" відповідав кількісному складу, передбаченому Статутом товариства, а також вимогам законодавства (у тому числі, щодо кількості незалежних директорів у складі Наглядової ради) та потребам Банку, враховуючи розмір та особливості діяльності Банку.

У період з 14 листопада 2020 року по 31 грудня 2020 року кількість членів Наглядової ради становила менше кількісного складу, передбаченого Статутом, у зв'язку із припиненням повноважень двох членів Наглядової ради - незалежних директорів.

Враховуючи необхідність переобрання складу Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" з метою приведення його у відповідність до законодавства щодо кількості незалежних директорів, Наглядова рада Банку 16 грудня 2020 року прийняла рішення про скликання дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів Банку. Датою дистанційного проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"

(датою завершення голосування) встановлено 03 лютого 2021 року.

У період з 01 січня 2020 року по 16 березня 2020 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

Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор

Бахтарі Емал Аюбович - член Наглядової ради, представник акціонера

Бакас Миндаугас - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 16 березня 2020 року по 03 червня 2020 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

Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор

Чечель Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера

Бакас Миндаугас - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 03 червня 2020 року по 21 жовтня 2020 року кількісний склад Наглядової ради становив 7 членів, із яких три незалежних директора:

Супрун Андрій Володимирович - голова Наглядової ради, представник акціонера

Дятлова Олена Олександрівна - заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор

Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор

Кий Олексій Миколайович - член Наглядової ради, незалежний директор

Мешенко Надія Вікторівна - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера

Чечель Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 21 жовтня 2020 року по 13 листопада 2020 року кількісний склад Наглядової ради 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

Селякова Наталія Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор

Кий Олексій Миколайович - член Наглядової ради, незалежний директор

Демиденко Сергій Володимирович - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера

Чечель Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 14 листопада 2020 року по 15 грудня 2020 року кількісний склад Наглядової ради становить 6 членів, із яких два незалежних директора:

Супрун Андрій Володимирович - голова Наглядової ради, представник акціонера

Дятлова Олена Олександрівна - заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор

Кий Олексій Миколайович - член Наглядової ради, незалежний директор

Демиденко Сергій Володимирович - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера

Чечель Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера.

У період з 16 грудня 2020 року по 31 грудня 2020 року кількісний склад Наглядової ради становить 5 членів, із яких один незалежний директор:

Супрун Андрій Володимирович - голова Наглядової ради, представник акціонера

Дятлова Олена Олександрівна - заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор

Демиденко Сергій Володимирович - член Наглядової ради, представник акціонера

Манжуловський Святослав Всеволодович - член Наглядової ради, представник акціонера

Чечель Сергій Анатолійович - 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 грудня 2020 року до складу Правління обрано 4-х осіб: Голова Правління - Ткаченко Олег Васильович; члени Правління - Константинов Олексій Анатолійович, Гнатюк Ірина Володимирівна та Комісаров Євген Анатолійович.

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

1) 21 грудня 2019 року обрано (призначено) нового члена Правління Комісарова Є.А., який приступив до виконання своїх обов'язків у 15 січня 2020 року;

2) 21 серпня 2020 року припинено повноваження члена Правління Гудович О.М. у зв'язку з переведенням її на посаду начальника служби фінансового моніторингу Банку за її згодою та на підставі відповідної заяви;

б) 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 2020 році у відношенні Банку застосована одна штрафна санкція з боку Державної податкової служби. 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:

Відповідно до політики винагороди членів Наглядової ради Банку, що діяла у 2020 році, член Наглядової ради Банку - незалежний директор мав право на отримання базової винагороди за його послуги щодо виконання ним функцій члена Наглядової ради Банку, що складається із фіксованої винагороди та становить 120 000 (сто двадцять тисяч) гривень за фінансовий рік. Таким чином, членам Наглядової ради - незалежним директорам Банку (статутом визначено, що їх має бути 3 особи) за 2020 рік передбачена виплата фіксованої винагороди у розмірі 360 000 (триста шістьдесят тисяч) гривень.

Сума винагороди за 2020 рік, що фактично була виплачена членам Наглядової ради Банку - незалежним директорам, складає 275 102,56 гривень (двісті сімдесят п'ять тисяч сто дві грн. 56 коп.).

Різниця сум між фактично виплаченою винагородою та запланованою винагородою за 2020 рік виникла у зв'язку із зміною складу Наглядової ради у звітному році.

Виплата змінних складових винагороди у 2020 році не передбачалась і не здійснювалась.

Виплата винагороди членам Наглядової ради ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" здійснювалась незалежним директорам за здійснення повноважень у 2020 році.

Іншим членам Наглядової ради - представникам акціонера винагорода за 2020 рік не виплачувалась, рішення про її виплату зборами акціонерів не приймалось.

Виплати Правлінню у 2020 році були наступні (тисяч гривень):

	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 514	306

Нарахування річних виплат 881 2 107

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 2020 рік склала 68 тисяч гривень;

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 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 Національного банку України, так і облігації внутрішніх державних позик (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 обгрунтованого 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. Банк не здійснював у 2020 році придбання цінних паперів до торгової книги, виходячи з чого, апетит до процентного ризику торгової книги був встановлений на нульовому рівні. Відповідно, ліміт максимально можливої вартості під ризиком (VaR) для процентного ризику торгової книги на 2020 рік також був встановлений на нульовому рівні.

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.

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;

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики: Система управління ризиками в Банку базується на забезпеченні систематичного процесу виявлення, оцінки, контролю, моніторингу та звітування щодо усіх видів ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. У Банку 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 Банку 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 Банку, 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 політики 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 звіт з ризиків, 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;

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 2020 році згідно плану перевірок, затвердженого Наглядовою радою були проведені перевірки діяльності ПАТ "Розрахунковий центр" за такими напрямками: аудит 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 / фінансуванню 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; аудит операцій з основними засобами та іншими необоротними активами, в тому числі перевірка ефективності забезпечення контролю за наявністю основних засобів та інших необоротних активів; перевірка ефективності функціонування системи управління інформаційною безпекою банку; аудит ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками при здійсненні клірингової діяльності; аудит операцій виплати заробітної плати та інших виплат персоналу банку; перевірка ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками при здійсненні операційної діяльності банку; аудит операцій по господарському забезпеченню (товари, робот, послуги), у тому числі шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг); аудит складання, повноти і вчасності надання фінансової звітності Банку та статистичної звітності, що подається до Національного банку України.

Результати здійснених СВА перевірок та надані рекомендації щодо удосконалення функціонування системи внутрішнього контролю та систему управління ризиками 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 2020 році. З метою усунення виявлених порушень, недоліків керівниками структурних підрозділів, що перевірялися, Банку приймалися рішення про затвердження нових та внесених змін до існуючих внутрішніх документів з метою виконання рекомендацій СВА. Правління ПАТ "Розрахунковий центр" на постійній основі взаємодіє з 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 січня 2019 року (протокол № 1) та від 18 грудня 2019 року (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 01 вересня 2020 року до переліку пов'язаних осіб Банку був включений ПАТ "Національний депозитарій України". З 01 вересня 2020 року з переліку членів Наглядової ради ПАТ "Національний депозитарій України" були виключені фізичні особи, які є членами Наглядової ради Банку, у зв'язку з чим зник зв'язок пов'язаності для ПАТ "Національний депозитарій

України" та емітента.

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 2020 розкрити у примітці 26 до фінансового звіту Банку за 2020 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 30 вересня 2020 року визначено (призначено/обрано) ТОВ "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 2020 року.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності: Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "РСМ Україна" на ринку аудиторських послуг складає 27 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА" надає Банку аудиторські послуги протягом 2 років;

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

інші аудиторські послуги ТОВ "РСМ УКРАЇНА" протягом 2020 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;

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: протягом останніх п'яти років ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" надавались аудиторські послуги наступними юридичними особами: Товариство з обмеженою 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 2020 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 (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
Фізичні особи, які володіють 5 та більше відсотків акцій емітента відсутні.					Прості іменні	Привілейовані іменні
			0	0	0	0
Усього			172 696	83,549104	172 696	0

X. Структура капіталу

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

			<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. Нести 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 бездокументна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	206 700	206 700 000	100
Опис	Прості іменні акції Банку включені до біржового списку ПрАТ Фондова біржа "Перспектива" (за категорією позалістингових цінних паперів). Фактів лістингу/делістингу за звітний період не було.								

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

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

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	37 479	36 368	0	0	37 479	36 368
будівлі та споруди	33 696	33 001	0	0	33 696	33 001
машини та обладнання	874	580	0	0	874	580
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	2 512	2 512	0	0	2 512	2 512
інші	397	275	0	0	397	275
2. Невиробничого призначення:	44 034	43 216	0	0	44 034	43 216
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	4	1	0	0	4	1
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	44 029	43 215	0	0	44 029	43 215
інші	1	0	0	0	1	0
Усього	81 513	79 584	0	0	81 513	79 584
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 20 000 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 31.12.2020 р. склала 100 042 тис. грн., сума нарахованого зносу - 20 459 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів складає 20,45 %.</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 2020 рік склала 3 020 тис. грн.</p> <p>Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо. 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</p>					

	<p>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 31.12.2020 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	3 465	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	116 160	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	119 625	X	X
Опис	В рядок "Інші зобов'язання" відповідно до Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31.12.2020 р. включено: Кошти банків 12 235 тис.грн., Кошти клієнтів 98 554 тис.грн., Інші зобов'язання 5 371 тис.грн. Податкові зобов'язання складаються з зобов'язання за іншими податками та зборами у сумі 186 тис.грн. та відстроченого податкового зобов'язання 3 279 тис. грн.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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

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

Факс	(044) 2217968
Вид діяльності	брокерська, дилерська діяльність
Опис	Надає послуги з брокерського обслуговування

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33 АВ 546579, АВ 546570
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.07.2010
Міжміський код та телефон	044 490 27 44
Факс	044 490 27 45
Вид діяльності	страхова діяльність
Опис	Надає послуги з добровільного страхування майна юридичної особи.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа "Перспектива"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	146

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.03.2018
Міжміський код та телефон	(056)373-95-94
Факс	(056)373-95-94
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Акції ПАТ "Розрахунковий центр" включені до біржового списку біржи.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21500646
Місцезнаходження	04080, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, ВУЛИЦЯ НИЖНЬОЮРКІВСЬКА, будинок 47
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0084
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044)501-5934
Факс	(044)501-5934
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	ТОВ "РСМ Україна" надає послуги з аудиту окремої та консолідованої фінансової звітності ПАТ "Розрахунковий центр" за 2020 рік, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів Фінансової звітності ("МСФЗ"). Мета проведення аудиту полягає у висловленні думки про зазначену фінансову звітність.

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

Опис	Надає послуги з добровільного страхування майна юридичної особи в оренді.
-------------	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
Місцезнаходження	01011, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Лєскова, буд.9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263201
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.08.2013
Міжміський код та телефон	(044)498-79-33
Факс	(044)498-79-34
Вид діяльності	Депозитарна діяльність
Опис	На умовах договору надає послуги з відкриття та обслуговування Рахунку в цінних паперах та проведення депозитарних операцій за Рахунком, а також надає інші послуги в процесі провадження депозитарної діяльності

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 інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-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	16.12.2020	Наглядова рада	315 508 114,5 11	381 580	82 684,66	Розміщення коштів на кореспондентських рахунках в	31.12.2020	16.12.2020	https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html

						Національн у банку України			
Опис:									
Протягом звітної періоду вчинено 2658 значних правочинів щодо розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України на суму 315 508 114,511 тис. грн.									
2	16.12.2020	Наглядова рада	193 722 858,9 08	381 580	50 768,61	Правочини щодо цінних паперів (купівля) за участю ПАТ "Розрахункови й центр" як центрального контрагента	30.12.2020	16.12.2020	https://settlement.com .ua/pro-bank/disclosure.html
Опис:									
Протягом звітної періоду вчинено 2122 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 193 722 858,908 тис. грн.									
3	16.12.2020	Наглядова рада	193 722 858,9 08	381 580	50 768,61	Правочини щодо цінних паперів (продаж) за участю ПАТ "Розрахункови й центр" як центрального контрагента	30.12.2020	16.12.2020	https://settlement.com .ua/pro-bank/disclosure.html
Опис:									
Протягом звітної періоду вчинено 2122 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 193 722 858,908 тис. грн.									
4	16.12.2020	Наглядова рада	85 092 000	381 580	22 299,91	Придбання, продаж та пред'явлення до погашення деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	31.12.2020	16.12.2020	https://settlement.com .ua/pro-bank/disclosure.html
Опис:									
Протягом звітної періоду вчинено 592 значних правочинів з придбання, продажу та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 85 092 000,00 тис. грн.									

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 155	6 167
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	288 884	280 461
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	43 215	44 029
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 005	131
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	44 178	44 816
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	2 207	1 970
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	4 006	4 006
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	384 650	381 580
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	12 235	7 998
Кошти клієнтів	2010	98 554	100 052
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	0	772
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	3 279	2 853
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	5 557	6 945
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	119 625	118 620
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	206 700	206 700
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	42 624	41 537
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	15 701	14 723
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	265 025	262 960
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	384 650	381 580

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

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

Примітки	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
АКТИВИ				
Грошові кошти	6	1 155	6 167	
Інвестиції в цінні папери	7	288 884	280 461	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток				1 005
Інвестиційна нерухомість	8	43 215	44 029	131
Основні засоби та нематеріальні активи	9	44 178	44 816	
Інші активи	10	2 207	1 970	
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	4 006	4 006	
УСЬОГО АКТИВІВ		384 650	381 580	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	12	12 235	7 998	
Кошти клієнтів	13	98 554	100 052	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				- 772
Відстрочене податкове зобов'язання	20	3 279	2 853	
Інші зобов'язання	14	5 557	6 945	
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		119 625	118 620	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	15	206 700	206 700	
Резервні та інші фонди банку	15	42 624	41 537	
Нерозподілений прибуток		15 701	14 723	
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		265 025	262 960	
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		384 650	381 580	

Консолідований звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

Примітки	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
----------	---------------------	---------------------

АКТИВИ

Грошові кошти	6	1 155	6 167		
Інвестиції у цінні папери	7	288 896	280 473		
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток				1 006	131
Інвестиційна нерухомість	8	43 215	44 029		
Основні засоби та нематеріальні активи	9	44 178	44 996		
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	4 006	4 006		
Інші активи	10	2 207	1 979		
УСЬОГО АКТИВІВ		384 663	381 781		

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	12	12 235	7 998		
Кошти клієнтів	13	92 460	93 817		
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				772	
Відстрочене податкове зобов'язання	20	3 279	2 853		
Інші зобов'язання	14	5 557	6 936		

УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 113 531 112 376

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал	15	206 700	206 700		
Резервні та інші фонди банку	15	43 015	41 928		
Нерозподілений прибуток		21 417	20 777		

УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ 271 132 269 405

УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ 384 663 381 781

Затверджено до випуску та підписано

16.03.2021 року

Керівник

Ткаченко О.В.

Логінова С.Ю. 585-42-42

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	26 367	42 491
Процентні витрати	1005	378	589
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	25 989	41 902
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	25 989	41 902
Комісійні доходи	1040	803	804
Комісійні витрати	1045	26	29
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	2
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	87	26
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	68	863
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	2 793	8
Інші операційні доходи	1170	11 554	12 604
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	38 536	34 367
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	2 594	21 741
Витрати на податок на прибуток	1510	529	7 018
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	2 065	14 723
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	2 065	14 723
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	2 065	14 723
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	2 065	14 723
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	2 065	14 723
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	9,99000	71,23000
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	9,99000	71,23000
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.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Примітки	2020 рік		2019 рік	
Процентні доходи	16	26 367		42 491
Процентні витрати	16	(378)		(589)
Чистий процентний дохід		25 989		41 902
Комісійні доходи	17	803		804
Комісійні витрати	17	(26)		(29)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг			6 964	7 905
Результат від операцій з іноземною валютою			(2)	(2)
Результат від переоцінки іноземної валюти			87	(26)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності активів			6,10	(68)
Зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями			2 793	(8)
Інші операційні доходи	18	4 590		4 699
Витрати на виплати працівникам			(28 293)	(21 704)
Витрати на знос та амортизацію	9,8	(3 020)		(2 853)
Інші адміністративні та операційні витрати			19	(7 223)
				(9 810)
Прибуток до оподаткування	20	2 594		21 741
Витрати з податку на прибуток			20	(529)
				(7 018)
Прибуток за рік	21	2 065		14 723

Інший сукупний дохід	-	-	
Усього сукупного доходу за рік		2 065	14 723

ПРИБУТОК НА ОДНУ АКЦІЮ (гривень)	21	9.99	71.23
----------------------------------	----	------	-------

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Примітки	2020 рік		2019 рік	
Процентні доходи	16	26 367		43 005
Процентні витрати	16	(378)		(576)
Чистий процентний дохід		25 989		42 429
Комісійні доходи	17	801		799
Комісійні витрати	17	(27)		(31)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг				6 964
Результат від операцій з іноземною валютою			(2)	(2)
Результат від переоцінки іноземної валюти				87
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності активів			6,10	(68)
Зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями			2 793	(8)
Інші операційні доходи	18	4 577		4 678
Витрати на виплати працівникам			(28 368)	(22 199)
Витрати на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів				9
963)				(2 207)
Витрати на амортизацію інвестиційної нерухомості			8	(814)
Інші адміністративні та операційні витрати			19	(7 469)
				(10 168)
Прибуток до оподаткування	20	2 256		21 382
Витрати з податку на прибуток		20	(529)	(7 018)
Прибуток за рік	21	1 727		14 364
Інший сукупний дохід	-	-		-
Усього сукупного доходу за рік			1 727	14 364
ПРИБУТОК НА ОДНУ АКЦІЮ (гривень)	21	8.36		69.49
Прибуток, що належить акціонерам банку			1 727	14 364
Прибуток, що належить неконтрольованій частці			-	-

Затверджено до випуску та підписано

16.03.2021 року	Керівник	Ткаченко О.В.
Логінова С.Ю. 585-42-42	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		Висоцька С.В.
		(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	206 700	0	0	41 537	0	14 723	262 960	0	262 960
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	2 065	2 065	0	2 065
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	1 087	0	1 087	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	42 624	0	15 701	265 025	0	265 025

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

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди		Нерозподілений прибуток	Усього	власного
капіталу							
31 грудня 2018 року		206 700	5 126	36 411	248 237		
Розподіл прибутку до резервних фондів		15	-	36 411	(36 411)	-	
Прибуток за рік	21	-	-	14 723	14 723		
31 грудня 2019 року		206 700	41 537	14 723	262 960		
Розподіл прибутку до резервних фондів		15	-	1 087	(1 087)	-	
Прибуток за рік	21	-	-	2 065	2 065		
31 грудня 2020 року		206 700	42 624	15 701	265 025		

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди		Нерозподілений прибуток	Усього	власного	капіталу, що	належить
акціонерам Групи	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу						
31 грудня 2018 року	206 700	5 517	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	206 700	41 928	20 777	269 405-	269 405			
Розподіл прибутку	15	-	1 087	(1 087)	-	-	-	
Прибуток за рік	21	-	-	1 727	1 727	-	1 727	
31 грудня 2020 року	206 700	43 015	21 417	271 132-	271 132			

Затверджено до випуску та підписано

16.03.2021

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 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	23 607	42 542
Процентні витрати, що сплачені	1015	407	548
Комісійні доходи, що отримані	1020	796	799
Комісійні витрати, що сплачені	1025	26	29
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	2
Інші отримані операційні доходи	1100	11 840	12 917
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	26 847	22 687
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	7 531	9 585
Податок на прибуток, сплачений	1800	1 750	4 004
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	320	19 403
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	167	764
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	4 235	3 631
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 467	63 456
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	46	53
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	2 235	80 045
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	5 663	72 000
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	64	208
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	1 550	1 850
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	7 277	74 058
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	98	25
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	4 944	5 962
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	6 177	215
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 233	6 177

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

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Примітки	2020 рік	2019 рік		
Грошові кошти від операційної діяльності				
Процентні доходи, що отримані	23 607	42 542		
Процентні витрати, що сплачені	(407)	(548)		
Комісійні доходи, що отримані	796	799		
Комісійні витрати, що сплачені	(26)	(29)		
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		6 871	7 962	
Інші отримані операційні доходи	4 969	4 955		
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(26 847)	(22 687)	
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені		(7 531)	(9 585)	
Податок на прибуток, сплачений	(1 750)	(4 004)		
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою		(2)	(2)	
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях				
	(320)	19 403		
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів				
Інші активи	(167)	764		
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань				
Кошти банків	4 235	(3 631)		
Кошти клієнтів	(1 467)	63 456		
Інші зобов'язання	(46)	53		
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		2 235	80 045	
Грошові кошти від інвестиційної діяльності				
Придбання основних засобів	(64)	(208)		
Придбання та капіталізація нематеріальних активів		(1 550)	(1 850)	
Придбання цінних паперів	(5 663)	(72 000)		
Чисті грошові кошти (використані) в інвестиційній діяльності		(7 277)	(74 058)	
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		-	-	
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти			98	
(25)				
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів		(4 944)	5 962	
ГРОШОВІ КОШТИ на початок року	6	6 177	215	
ГРОШОВІ КОШТИ на кінець року	6	1 233	6 177	
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)				

Примітки	2020 рік	2019 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	23 607	43 084
Процентні витрати, що сплачені	(407)	(535)
Комісійні доходи, що отримані	794	799
Комісійні витрати, що сплачені	(27)	(32)

Дохід отриманий від надання клірингових послуг	6 871	7 962	
Інші отримані операційні доходи	4 956	4 902	
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(26 921)	(23 204)	
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені	(7 592)	(9 594)	
Податок на прибуток, сплачений	(1 750)	(4 007)	
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою	(2)	(2)	
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях			
	(471)	19 373	
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Інші активи	(152)	821	
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти банків	4 235	(3 631)	
Кошти клієнтів	(1 335)	63 439	
Інші зобов'язання	(42)	43	
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності	2 235	80 045	
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	(64)	(208)	
Придбання та капіталізація нематеріальних активів	(1 550)	(1 850)	
Придбання цінних паперів	(5 663)	(72 000)	
Чисті грошові кошти (використані) в інвестиційній діяльності		(7 277)	(72 058)
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності	-	-	
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти			98
(25)			
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів	(4 944)	5 962	
ГРОШОВІ КОШТИ на початок року	6 6 177	215	
ГРОШОВІ КОШТИ на кінець року	6 1 233	6 177	

Затверджено до випуску та підписано

16.03.2021 року

Керівник

Ткаченко О.В.

Логінова С.Ю. 585-42-42

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2020 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 2020 року структура власності Банку була наступною:

Акціонери	31 грудня 2020 року, %	31 грудня 2019 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		

Управлінський персонал не володіє акціями Банку.

Банк має інвестиції в дочірню компанію:

Назва	Країна	здійснення операційної діяльності	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	Вид діяльності
ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз" (дочірнє підприємство)	Україна	Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	100%	100%	
ДП "Технічний центр "МФС" (дочірнє підприємство)	Україна	програмування	-	100%	Розробка

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року балансова вартість інвестицій в дочірні компанії Банку дорівнювала нулю внаслідок повного знецінення та практичного повній відсутності їх операційної діяльності.

Станом на 31 грудня 2020 року дочірнє підприємство ДП "Технічний центр "МФС" припинило свою діяльність згідно рішення засновника від 12 березня 2020 року. Позитивний результат від припинення діяльності, після розрахунків з усіма кредиторами, склав 2 тисячі гривень.

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 2020 та 2019 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".

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 2020 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.

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.

Примітка 1 до консолідованої фінансової звітності
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 2020 року структура власності Банку була наступною:

Акціонери	31 грудня
2020 року, %	31 грудня
2019 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 дочірню компанію (далі - спільно іменовані "Група"):

Частка власності (%)			
Назва	Країна здійснення операційної діяльності	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 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%
програми забезпечення			

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз" володіло 100% статутного капіталу ДП "Технічний центр "МФС".

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року балансова вартість інвестицій в дочірні компанії Банку дорівнювала нулю внаслідок повного знецінення та практичного повній відсутності їх операційної діяльності.

Станом на 31 грудня 2020 року дочірнє підприємство ДП "Технічний центр "МФС" припинило свою діяльність згідно рішення засновника від 12 березня 2020 року. Позитивний результат від припинення діяльності, після розрахунків з усіма кредиторами, склав 2 тисячі гривень.

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 2020 та 2019 років дане обмеження було чинним.

Єдиним видом дозволених Національним банком України активних операцій є операції 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".

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 монополічне становище на ринку клірингових послуг та 25 липня 2020 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.

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

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції.

Економіка України виявилася більш стійкою до кризи, ніж очіувалося від початку пандемії COVID-19. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. На відміну від попередніх криз, цього разу вдалося уникнути нестабільності валютного ринку, рівень резервів Національного банку України гарантує здатність центрального банку вчасно реагувати на можливі виклики і в майбутньому.

Український банківський сектор залишався протягом 2020 року високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду - протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий ризик прибутковості банків у наступні роки.

У 2020 році валютний ризик не реалізувався, а повільна дедоларизація продовжувалася попри розгортання кризи. Помітно звужився і напрям використання банками валютних коштів - попит на кредити в іноземній валюті знизився, а дохідність валютних ОВДП рекордно низька. Тож зростав дисбаланс між часткою валютного фондування та можливостями розміщення цих коштів. Тому банки мають стимул до подальшої дедоларизації балансів.

Динамічніше, ніж очіувалося відновлення світової економіки, подальше зростання внутрішнього споживчого попиту, а також підвищення цін на енергоносії та окремі продукти харчування формували проінфляційний тиск. В кінці 2020 року споживча інфляція прискорилося і таким чином досягла центральної точки цільового діапазону 5% +1 в.п.

З червня 2020 року облікова ставка перебуває на своєму історично найнижчому рівні і становить 6.0% річних на кінець року. Як наслідок, процентні ставки за новими кредитами та депозитами продовжували знижуватися, а потенціал зниження ставок за кредитами зберігається навіть за умови незмінної облікової ставки. Майбутня траєкторія облікової ставки визначатиметься балансом інфляційних ризиків. Національний банк України може підвищити ставку в разі пришвидшення інфляції через поживлення світової та української економіки.

Основним макроекономічним ризиком в наступних періодах є значні зовнішні виплати за державним боргом. У 2021- 2022 роках Україні необхідно буде сплатити понад 17 мільярдів доларів США за державним і гарантованим державою боргом в іноземній валюті. Накопичений обсяг резервів у поєднанні з плаваючим курсоутворенням створюють певний запас міцності. Однак, щоб не допустити появи значних дисбалансів та витрачання резервів, Україні потрібно зберігати постійний доступ до кредитів міжнародних фінансових організацій та зовнішніх приватних ринків капіталу. Високими також є ризики зростання гарантованого державного боргу. В ухваленому бюджеті граничний обсяг надання державних гарантій встановлено у сумі до 88,7 мільярдів гривень.

Таким чином основними викликами для макрофінансової стабільності є ситуація з поширенням захворюваності на COVID-19, а також повільний прогрес співпраці України з Міжнародним валютним фондом. Водночас економіка доволі швидко відновлювалась від наслідків весняних обмежень. Цьому сприяють ситуація на ключових експортних ринках, значні темпи зростання зарплат, а також м'яка монетарна та фіскальна політика. Завдяки зниженню ключової ставки до найнижчого в історії рівня вартість кредитів для надійних позичальників досягла історичного мінімуму. Виконання держбюджету 2021 року може бути ускладнене через оптимістичні оцінки ключових надходжень, а заплановане фінансування його дефіциту за рахунок внутрішніх ресурсів залишається складним завданням.

Джерело: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2020-H2.pdf?v=4
https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/CPI_2020-12.pdf?v=4

Примітка 2 до консолідованої фінансової звітності
Операційне середовище

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Економіка

України виявилася більш стійкою до кризи, ніж очікувалося від початку пандемії COVID-19. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. На відміну від попередніх криз, цього разу вдалося уникнути нестабільності валютного ринку, рівень резервів Національного банку України гарантує здатність центрального банку вчасно реагувати на можливі виклики і в майбутньому.

Український банківський сектор залишався протягом 2020 року високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду - протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий ризик прибутковості банків у наступні роки.

У 2020 році валютний ризик не реалізувався, а повільна дедоларизація продовжувалася попри розгортання кризи. Помітно звужився і напрям використання банками валютних коштів - попит на кредити в іноземній валюті знизився, а дохідність валютних ОВДП рекордно низька. Тож зростав дисбаланс між часткою валютного фондування та можливостями розміщення цих коштів. Тому банки мають стимул до подальшої дедоларизації балансів.

Динамічніше, ніж очікувалось відновлення світової економіки, подальше зростання внутрішнього споживчого попиту, а також підвищення цін на енергоносії та окремі продукти харчування формували проінфляційний тиск. В кінці 2020 року споживча інфляція прискорилося і таким чином досягла центральної точки цільового діапазону 5% +1 в.п.

З червня 2020 року облікова ставка перебуває на своєму історично найнижчому рівні і становить 6.0% річних на кінець року. Як наслідок, процентні ставки за новими кредитами та депозитами продовжували знижуватися, а потенціал зниження ставок за кредитами зберігається навіть за умови незмінної облікової ставки. Майбутня траєкторія облікової ставки визначатиметься балансом інфляційних ризиків. Національний банк України може підвищити ставку в разі пришвидшення інфляції через поживлення світової та української економіки.

Основним макроекономічним ризиком в наступних періодах є значні зовнішні виплати за державним боргом. У 2021- 2022 роках Україні необхідно буде сплатити понад 17 мільярдів доларів США за державним і гарантованим державою боргом в іноземній валюті. Накопичений обсяг резервів у поєднанні з плаваючим курсоутворенням створюють певний запас міцності. Однак, щоб не допустити появи значних дисбалансів та витрачання резервів, Україні потрібно зберігати постійний доступ до кредитів міжнародних фінансових організацій та зовнішніх приватних ринків капіталу. Високими також є ризики зростання гарантованого державного боргу. В ухваленому бюджеті граничний обсяг надання державних гарантій встановлено у сумі до 88,7 мільярдів гривень.

Таким чином основними викликами для макрофінансової стабільності є ситуація з поширенням захворюваності на COVID-19, а також повільний прогрес співпраці України з Міжнародним валютним фондом. Водночас економіка доволі швидко відновлювалась від наслідків весняних обмежень. Цьому сприяють ситуація на ключових експортних ринках, значні темпи зростання зарплат, а також м'яка монетарна та фіскальна політика. Завдяки зниженню ключової ставки до найнижчого в історії рівня вартість кредитів для надійних позичальників досягла історичного мінімуму. Виконання держбюджету 2021 року може бути ускладнене через оптимістичні оцінки ключових надходжень, а заплановане фінансування його дефіциту за рахунок внутрішніх ресурсів залишається складним завданням.

Джерело: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2020-H2.pdf?v=4

https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/CPI_2020-12.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.

Примітка 3 до консолідованої фінансової звітності
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 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 - оцінює на індивідуальній основі. 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 іншим чином 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 20 000 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. При нарахуванні амортизації основних засобів використовується пряmlinійний метод.

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.

4.3. 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.

4.4. 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 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 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.

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

Банк отримує об'єкти в оренду та 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.

4.6. 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.

4.7. Податок на прибуток

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого 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 оподаткованого 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.

4.8. 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 2020 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.

4.9. 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 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 встановлені 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 2020 року 31 грудня 2019 року
Гривня / 1 долар США 28,274623,6862
Гривня / 1 євро 34,739626,422

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 2020 та 2019 роках діяльність Банку здійснювалася в одному секторі банківської діяльності - клірингові послуги учасникам ринку цінних паперів, операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України та операції з облігаціями внутрішньої державної позики.

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 2020 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 2020 рік:

- примітка "Операції з пов'язаними" доповнена окремою таблицею, де розкрита інформація щодо виплат та нарахувань членам Наглядової ради.

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.

COVID-19. 11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19 №211 (із змінами) 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 з цього питання не очікується. Разом з тим, середньострокові наслідки на дату складання цієї звітності не піддаються прогнозуванню.

В Банку не було суттєвих змін в обліковій політиці з дати останньої фінансової звітності, в тому числі у зв'язку із поширенням COVID-19. Управлінський персонал Банку забезпечує безперервну діяльність Банку.

В період з березня 2020 року по листопад 2020 року орендарям Банку було зменшено орендну плату. Вплив зменшення орендної плати на грошові потоки склав 423 тисячі гривень. Внаслідок ситуації, яка склалася з поширенням COVID-19, по незалежним від Банку причинам, не була реалізована нерухомість, призначена для продажу (Примітка 11). Аналіз цін на аналогічні об'єкти показав, що балансова вартість відповідає справедливій вартості нерухомості.

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 обгрунтовані 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.

Примітка 4 до консолідованої фінансової звітності 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 - оцінює на індивідуальній основі. 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 іншим чином втратили свою чинність або

права на отримання грошових потоків від фінансових активів передані або укладено угоду про передачу, і при цьому також передані 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 припинено здійснення контролю. 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 20 000 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. При нарахуванні амортизації основних засобів використовується пряmlinійний метод.

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

Ліквідаційна вартість основних засобів вважається нульовою.

Зменшення корисності основних засобів визнається Групою 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 пряmlinійний 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.

4.3. 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.

4.4. 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 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.

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.

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

Група отримує об'єкти в оренду та 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.

4.6. 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.

4.7. 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 оподаткованого 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.

4.8. 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 2020 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.

4.9. 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 встановлені 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 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня / 1 долар США	28,274623,6862
Гривня / 1 євро	34,739626,422

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 2020 та 2019 роках діяльність Банку здійснювалася в одному секторі діяльності - клірингові послуги учасникам ринку цінних паперів, операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України, та операції з облігаціями внутрішньої державної позики. 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 2020 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 2020 рік:

- примітка "Операції з пов'язаними" доповнена окремою таблицею, де розкрита інформація щодо виплат та нарахувань членам Наглядової ради.

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 обґрунтованим.

Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

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.

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

В Банку не було суттєвих змін в обліковій політиці з дати останньої фінансової звітності, в тому числі у зв'язку із поширенням COVID-19. Управлінський персонал Банку забезпечує безперервну діяльність Банку.

В період з березня 2020 року по листопад 2020 року орендарям Банку було зменшено орендну плату. Вплив зменшення орендної плати на грошові потоки склав 423 тисячі гривень.

Внаслідок ситуації, яка склалася з поширенням COVID-19, по незалежним від Банку причинам не була реалізована нерухомість, призначена для продажу (Примітка 11). Аналіз цін на аналогічні об'єкти показав, що балансова вартість відповідає справедливій вартості нерухомості.

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.

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", зміни у системі міжнародних стандартів у 2020 році були наступні.

Основні зміни, що вступили 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.

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки - 1 етап. Рада МСБО пропонує практичні спрощення щодо обліку модифікацій, які є прямим наслідком реформи IBOR. Облік таких модифікацій має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання чи коригування балансової вартості фінансового інструменту.

Поправки до посилань на "Концептуальну основу фінансової звітності". Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ про оцінку, рекомендації щодо відображення у звітності фінансових результатів, удосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язання) і роз'яснення таких важливих питань, як функції управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки фінансової звітності.

Оприлюднені 27 березня 2020 року Радою МСБО роз'яснення "МСФЗ 9 та COVID-19" та опубліковані у травні 2020 року зміни до МСФЗ 16 "Оренда", що стосуються поступок в оренді, пов'язаних з Covid-19, Група не приймала до застосування.

Основні нові МСФЗ та поправки, 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.

" Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки - 2 етап. Дата набрання чинності 2021 рік.

" Поправки до МСБО 37 "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору". Дата набрання чинності 2022 рік.

" Поправки до МСБО 16 "Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання". Дата набрання чинності 2022 рік.

" Поправки до МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові". Дата набрання чинності 2023 рік.

Зміни у звітуванні

Важливими змінами 2020 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.

На сьогодні проходить процес узгодження Таксономії 2020 та підготовка щодо завантаження її до програмного комплексу. Також планується проведення Керівного комітету з управління Системою фінансової звітності з питань прийняття рішень щодо подання та строків подання звітності в електронному форматі XBRL, після проведення якого будуть отримані відповідні роз'яснення про подання фінансової звітності в електронному форматі XBRL.

Примітка 5 до консолідованої фінансової звітності 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", зміни у системі міжнародних стандартів у 2020 році були наступні.

Основні зміни, що вступили 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.

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки - 1 етап. Рада МСБО пропонує практичні спрощення щодо обліку модифікацій, які є прямим наслідком реформи IBOR. Облік таких модифікацій має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання чи коригування балансової вартості фінансового інструменту.

Поправки до посилань на "Концептуальну основу фінансової звітності". Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ про оцінку, рекомендації щодо відображення у звітності фінансових результатів, удосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язання) і роз'яснення таких важливих питань, як функції управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки фінансової звітності.

Оприлюднені 27 березня 2020 року Радою МСБО роз'яснення "МСФЗ 9 та COVID-19" та опубліковані у травні 2020 року зміни до МСФЗ 16 "Оренда", що стосуються поступок в оренді, пов'язаних з Covid-19, Група не приймала до застосування.

Основні нові МСФЗ та поправки, 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.

" Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки - 2 етап. Дата набрання чинності 2021 рік.

" Поправки до МСБО 37 "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору". Дата набрання чинності 2022 рік.

" Поправки до МСБО 16 "Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання". Дата набрання чинності 2022 рік.

" Поправки до МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові". Дата набрання чинності 2023 рік.

Зміни у звітуванні

Важливими змінами 2020 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.

На сьогодні проходить процес узгодження Таксономії 2020 та підготовка щодо завантаження її до програмного комплексу. Також планується проведення Керівного комітету з управління Системою фінансової звітності з питань прийняття рішень щодо подання та строків подання звітності в

електронному форматі XBRL, після проведення якого будуть отримані відповідні роз'яснення про подання фінансової звітності в електронному форматі XBRL.

6.

Грошові кошти

Таблиця 6.1. Грошові кошти

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в Національному банку України	880	6 135
Кореспондентські рахунки у банках України	353	42
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України	(78)	(10)
Балансова (амортизована) вартість	1 155	6 167

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 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 2020 році становлять збільшення у розмірі 59 тисяч гривень (з врахуванням курсових різниць по кореспондентським рахункам в іноземній валюті у розмірі 9 тисяч гривень), у 2019 році - збільшення у розмірі 1 тисяча гривень.

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в Національному банку України	880	6 135
Кореспондентські рахунки у банках України	353	42
Балансова (амортизована) вартість	1 233	6 177

Примітка 6 до консолідованої фінансової звітності

Грошові кошти

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в Національному банку України	880	6 135
Кореспондентські рахунки у банках України	353	42
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України	(78)	(10)
Балансова (амортизована) вартість	1 155	6 167

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 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 2020 році становлять збільшення у розмірі 59 тисяч гривень (з врахуванням курсових різниць по кореспондентським рахункам в іноземній валюті у розмірі 9 тисяч гривень), у 2019 році - збільшення у розмірі 1 тисяча гривень.

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в Національному банку України	880	6 135
Кореспондентські рахунки у банках України	353	42
Балансова (амортизована) вартість	1 233	6 177

7.

Інвестиції в цінні папери

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	161 032	280 461
Облігації внутрішньої державної позики номіновані в гривні	127 852	-

Балансова (амортизована) вартість 288 884 280 461

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, та облігації внутрішньої державної позики не прострочені та не знецінені.

Примітка 7 до консолідованої фінансової звітності
Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	161 032	280 461
Облігації внутрішньої державної позики номіновані в гривні	127 852	-

Балансова (амортизована) вартість 288 884 280 461

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

Балансова (справедлива) вартість 12 12

Балансова вартість інвестицій у цінні папери 288 896 280 473

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, та облігації внутрішньої державної позики 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

2020 року 31 грудня

2019 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 2018 року 46 524

Первісна вартість 50 999

Знос (4 475)

Переведення з основних засобів (примітка 9) 2 513

Первісна вартість 2 513

Знос -

Переведення до необоротних активів, утримуваних з метою продажу (примітка 11) (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)	
Амортизаційні нарахування (814)	
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	43 215
Первісна вартість	48 959
Знос (5 744)	

Банк станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року не має об'єктів інвестиційної нерухомості, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Примітка 8 до консолідованої фінансової звітності
Інвестиційна нерухомість

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	46 524
Первісна вартість	50 999
Знос (4 475)	
Переведення з основних засобів (примітка 9)	2 513
Первісна вартість	2 513
Знос -	
Переведення до необоротних активів, утримуваних з метою продажу (примітка 11)	(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)	
Амортизаційні нарахування (814)	
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	43 215
Первісна вартість	48 959
Знос (5 744)	

Група станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 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				
Усього				
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)			
Надходження	-	-	26	38	-	64			
Поліпшення	-	-	-	-	1 550	1 550			
Вибуття	-	-	-	(46)	-	(46)			
Первісна вартість	-	-	(34)	(230)	-	(264)			
Знос	-	-	34	184	-	218			
Амортизаційні нарахування	-	-	(694)	(323)	(116)	(1 073)	(2 206)		
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-			
Знос	-	-	-	-	-	-			
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	2 512	33 002	581	274	7 809	44 178			
Первісна вартість	2 512	39 733	5 676	3 163	12 168	63 252			
Знос	-	(6 731)	(5 095)	(2 889)	(4 359)	(19 074)			

Банк станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 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 2020 року складає 6 516 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 5 165 тисяч гривень).

Примітка 9 до консолідованої фінансової звітності
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 2018 року	5 025	34 390	1 160	456
Первісна вартість	5 025	39 733	5 641	3 376
Знос	-	(5 343)	(4 481)	(2 920)
Надходження	-	-	169	39
Поліпшення	-	-	-	1 850
Вибуття	-	-	(48)	-
Первісна вартість	-	-	(53)	(60)
Знос	-	-	5	60
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(402)	(97)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Первісна вартість	(2 513)	-	-	-
Знос	(2 513)	-	-	(2 513)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2 512	33 696	879	398
Первісна вартість	2 512	39 733	5 757	3 355
Знос	-	(6 037)	(4 878)	(2 957)
Надходження	-	-	26	38
Поліпшення	-	-	-	1 550
Вибуття	-	-	(1)	(46)
Первісна вартість	-	-	(107)	(230)
Знос	-	-	106	184
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(402)	(97)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Первісна вартість	(2 513)	-	-	-
Знос	(2 513)	-	-	(2 513)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	2 512	33 696	879	398
Первісна вартість	2 512	39 733	5 757	3 355
Знос	-	(6 037)	(4 878)	(2 957)
Надходження	-	-	26	38
Поліпшення	-	-	-	1 550
Вибуття	-	-	(1)	(46)
Первісна вартість	-	-	(107)	(230)
Знос	-	-	106	184
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(402)	(97)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Первісна вартість	(2 513)	-	-	-
Знос	(2 513)	-	-	(2 513)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2 512	33 696	879	398
Первісна вартість	2 512	39 733	5 757	3 355
Знос	-	(6 037)	(4 878)	(2 957)
Надходження	-	-	26	38
Поліпшення	-	-	-	1 550
Вибуття	-	-	(1)	(46)
Первісна вартість	-	-	(107)	(230)
Знос	-	-	106	184
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(402)	(97)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Первісна вартість	(2 513)	-	-	-
Знос	(2 513)	-	-	(2 513)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	2 512	33 002	581	274
Первісна вартість	2 512	39 733	5 676	3 163
Знос	-	(6 731)	(5 095)	(2 889)
Надходження	-	-	26	38
Поліпшення	-	-	-	1 550
Вибуття	-	-	(1)	(46)
Первісна вартість	-	-	(107)	(230)
Знос	-	-	106	184
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(402)	(97)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Первісна вартість	(2 513)	-	-	-
Знос	(2 513)	-	-	(2 513)

Амортизаційні нарахування	-	(694)	(323)	(116)	(1 074)	(2 207)		
Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-		
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-		
Знос	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	2 512	39 733	5 676	3 163	12 168	63 252	274	7 809 44 178
Первісна вартість	2 512	39 733	5 676	3 163	12 168	63 252		
Знос	-	(6 731)	(5 095)	(2 889)	(4 359)	(19 074)		

Група станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 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 2020 року складає 6 516 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 5 165 тисяч гривень).

10.

Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
Інші фінансові активи				
Нараховані доходи за клірингове обслуговування	691		611	
Нараховані доходи за оперативний лізинг	468		479	
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	71		64	
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(17)		(8)	
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	1 213		1 146	
Інші нефінансові активи				
Передоплата за послуги	614	397		
Витрати майбутніх періодів	304	355		
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	146		145	
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб			11	6
Резерв під зменшення корисності за іншими активами			(80)	(80)
Балансова вартість інших нефінансових активів	994		824	
Балансова вартість інших активів	2 207	1 970		
Усього резервів під зменшення корисності інших активів	(97)		(88)	

Таблиця 10.2. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за 2020 рік

Рух резервів	Нараховані та несплачені доходи	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(8)	(80)	(88)
Зміна резерву (9)	-	(9)	
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(17)	(80)	(97)

Таблиця 10.3. 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 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 213	1 146	

Знецінена:	17	8	
із затримкою платежу до 93 днів	15	-	
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	2	8	

Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 230	1 154
--	-------	-------

Резерв під знецінення інших фінансових активів	(17)	(8)
--	------	-----

Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 213	1 146
--	-------	-------

Примітка 10 до консолідованої фінансової звітності

Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Інші фінансові активи			
Нараховані доходи за клірингове обслуговування	691	611	
Нараховані доходи за оперативний лізинг	468	474	
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	71	63	
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(17)	(8)	

Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів

Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	1 213	1 140
Інші нефінансові активи		
Передоплата за послуги	614	397
Витрати майбутніх періодів	304	355
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	145	
	161	

Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	1 213	1 140
--	-------	-------

Інші нефінансові активи

Передоплата за послуги	614	397
Витрати майбутніх періодів	304	355
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	145	
	161	

Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	11	6
--	----	---

Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(80)	(80)
--	------	------

Балансова вартість інших нефінансових активів	994	839
---	-----	-----

Балансова вартість інших активів	2 207	1 979
----------------------------------	-------	-------

Усього резервів під зменшення корисності інших активів	(97)	(88)
--	------	------

Таблиця 10.2. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за 2020 рік

Рух резервів	Нараховані та несплачені доходи	Передоплата за послуги	
Усього			
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(8)	(80)	(88)
Зміна резерву	(9)	(9)	
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(17)	(80)	(97)

Усього

Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(8)	(80)	(88)
---------------------------------------	-----	------	------

Зміна резерву	(9)	(9)	
---------------	-----	-----	--

Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(17)	(80)	(97)
---------------------------------------	------	------	------

Таблиця 10.3. 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 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів
31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 213	1 146	
Знецінена:	17	8	
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	15	-	
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	2	8	
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 230	1 154	
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(17)	(8)	
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 213	1 146	

11.

Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	4 006	-	
Переведення з інвестиційної нерухомості	-	4 006	
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	4 006	4 006	

Примітка 11 до консолідованої фінансової звітності
Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	4 006	-	
Переведення з інвестиційної нерухомості	-	4 006	
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	4 006	4 006	

12.

Кошти банків

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Кошти інших банків в розрахунках	11 092	7 591	
Кореспондентські рахунки інших банків	1 141	407	
Нараховані витрати за коштами банків	2	-	
Балансова (амортизована) вартість	12 235	7 998	

Примітка 12 до консолідованої фінансової звітності
Кошти банків

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Кошти банків в розрахунках	11 092	7 591	
Кореспондентські рахунки інших банків	1 141	407	
Нараховані витрати за коштами банків	2	-	
Балансова (амортизована) вартість	12 235	7 998	

13.

Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Поточні рахунки	87 442	90 424	
Кошти клієнтів в розрахунках		11 086	9 570
Нараховані витрати за коштами клієнтів		26	58
Балансова (амортизована) вартість	98 554	100 052	

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року		
	Сума	%	Сума	%	
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність					73 398
	74.47	80.951	80.96		
Інші види грошового посередництва			11 086	11.25	9 571
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами					7 899
					2 950
					2.95
Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг					6 102
					6.19
					6 227
					6.22
Інші	69	0.08	353	0.30	
Усього коштів клієнтів	98 554	100.00	100 052	100.00	

Примітка 13 до консолідованої фінансової звітності
Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Поточні рахунки	81 348	90 424	
Кошти клієнтів в розрахунках		11 086	3 335
Нараховані витрати за коштами клієнтів		26	58
Балансова (амортизована) вартість	92 460	93 817	

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року		
	Сума	%	Сума	%	
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність					73 398
	79.38	80.951	86.29		
Інші види грошового посередництва			11 086	11.99	9 571
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами					7 899
					2 950
					3.14
Інші	77	0.09	345	0.37	
Усього коштів клієнтів	92 460	100.00	93 817	100.00	

14.

Інші зобов'язання

31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Інші фінансові зобов'язання	-	-		
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань	-	-		
Інші нефінансові зобов'язання				
Резерви за зобов'язаннями	-	2 793		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	3 255		1 600	
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку	1 241	1 377		
Доходи майбутніх періодів	817	819		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток			186	329
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	58	27		
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	5 557	6 945		
Балансова вартість інших зобов'язань	5 577	6 945		

Примітка 14 до консолідованої фінансової звітності

Інші зобов'язання

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
Інші фінансові зобов'язання	-	-		
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань	-	-		
Інші нефінансові зобов'язання				
Резерви за зобов'язаннями	-	2 793		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	3 255		1 600	
Забезпечення оплати відпусток працівників	1 241	1 377		
Доходи майбутніх періодів	817	809		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток			186	330
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	58	27		
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	5 557	6 936		
Балансова вартість інших зобов'язань	5 557	6 936		

15.

Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2020 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 2020 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 2020 та 2019 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом 2020 та 2019 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 2020 року статутний капітал Банку складає 206 700 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 206 700 шт. (станом на 31 грудня 2019 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 2019 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 36 411 тисяч гривень, а у червні 2020 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 1 087 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року резервний фонд Банку становить 42 624 тисяч гривень, а на 31 грудня 2019 року - 41 537 тисяч гривень.

Примітка 15 до консолідованої фінансової звітності

Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2020 року 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 2020 року всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

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

Протягом 2020 та 2019 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом 2020 та 2019 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 2020 року статутний капітал Групи складає 206 700 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 206 700 шт. (станом на 31 грудня 2019 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 Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку. В квітні 2019 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 36 411 тисяч гривень, а у червні 2020 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 1 087 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року резервний фонд Групи становить 43 015 тисяч гривень, а на 31 грудня 2019 року - 41 928 тисяч гривень.

16.

Процентні доходи та витрати

2020 рік

2019 рік

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю:

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

14 579

42 490

Облігації внутрішньої державної позики	11 788	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	1

Усього процентних доходів 26 367 42 491

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю:

Поточні рахунки (357)	(549)	
Кореспондентські рахунки (21)	(40)	
Усього процентних витрат (378)	(589)	
Чистий процентний дохід	25 989	41 902

Примітка 16 до консолідованої фінансової звітності

Процентні доходи та витрати

2020 рік 2019 рік

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю:

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	14 579	42 490
Облігації внутрішньої державної позики	11 788	514
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	1
Усього процентних доходів	26 367	43 005

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю:

Поточні рахунки (357)	(536)	
Кореспондентські рахунки (21)	(40)	
Усього процентних витрат (378)	(576)	
Чистий процентний дохід	25 989	42 429

17.

Комісійні доходи та витрати

2020 рік 2019 рік

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції	803	804
Усього комісійних доходів	803	804

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції (26)	(29)	
Усього комісійних витрат (26)	(29)	
Чистий комісійний дохід	777	775

Примітка 17 до консолідованої фінансової звітності

Комісійні доходи та витрати

2020 рік 2019 рік

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції	801	799
Усього комісійних доходів	801	799

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції (27)	(31)	
Усього комісійних витрат (27)	(31)	
Чистий комісійний дохід	774	768

18.

Інші операційні доходи

2020 рік	2019 рік	
Дохід від операційної оренди	4 498	4 686
Інші доходи	92	13
Усього інших операційних доходів	4 590	4 699

Примітка 18 до консолідованої фінансової звітності

Інші операційні доходи

2020 рік	2019 рік	
Дохід від операційної оренди	4 483	4 637
Результат від припинення діяльності дочірньої компанії	2	-
Інші доходи	92	41
Усього інших операційних доходів	4 577	4 678

19.

Інші адміністративні та операційні витрати

2020 рік	2019 рік	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги з урахуванням компенсації комунальних послуг за договорами операційної оренди приміщення	(3 931)	(4 785)
Витрати на охорону	(810)	(852)
Професійні послуги	(615)	(1 499)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(486)	(499)
Витрати на винагороду членам Наглядової ради (примітка 26.6)	(336)	(439)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(318)	(323)
Штрафи та пені, сплачені банком	-	(200)
Господарські витрати	(200)	(186)
Втрати від зменшення корисності інвестиційної нерухомості (примітка 8)	-	(107)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(46)	(47)
Витрати із страхування	(43)	(42)
Витрати на маркетинг та рекламу	(9)	-
Інші	(429)	(831)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(7223)	(9 810)

Примітка 19 до консолідованої фінансової звітності

Інші адміністративні та операційні витрати

2020 рік	2019 рік	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги з урахуванням компенсації комунальних послуг за договорами операційної оренди приміщення	(3 931)	(4 785)
Витрати на охорону	(810)	(852)
Професійні послуги	(617)	(1 499)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(506)	(499)
Витрати на винагороду членам Наглядової ради (примітка 26.6)	(336)	(439)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(318)	(274)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(226)	(47)

Господарські витрати	(200)	(186)		
Витрати із страхування	(43)	(42)		
Штрафи та пені, сплачені	(33)	(200)		
Витрати на маркетинг та рекламу	(9)	-		
Зменшення корисності капітальних вкладень			-	(343)
Втрати від зменшення корисності інвестиційної нерухомості (примітка 8)			-	(107)
Інші	(440)	(895)		
Усього інших адміністративних та операційних витрат			(7 469)	(10 168)

20.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати з податку на прибуток

	2020 рік	2019 рік		
Поточний податок на прибуток	(103)	(4 165)		
Зміни відстроченого податку на прибуток, пов'язаного з виникненням або списанням тимчасових різниць	(426)	(2 853)		
Усього витрати з податку на прибуток	(529)	(7 018)		

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

	2020 рік	2019 рік		
Прибуток до оподаткування	2 594	21 741		
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(467)	(3 913)		
Вплив тимчасових різниць	(426)	(2 853)		
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	(252)	364		
Витрати з податку на прибуток	(529)	(7 018)		

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

	Залишок на 31 грудня 2019 року		Визнані в прибутках/збитках		Залишок на 31 грудня 2020 року	
Основні засоби	(3 356)	77	(3 279)			
Інші резерви	503	(503)	-			
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 853)		(426)	(3 279)		

Таблиця 20.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 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)		

Примітка 20 до консолідованої фінансової звітності

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати з податку на прибуток

	2020 рік	2019 рік		
Поточний податок на прибуток	(103)	(4 165)		
Зміни відстроченого податку на прибуток, пов'язаного з виникненням або списанням тимчасових різниць	(426)	(2 853)		

Усього витрати з податку на прибуток (529) (7 018)

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

2020 рік	2019 рік		
Прибуток до оподаткування	2 256	21 382	
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(406)		(3 849)
Вплив тимчасових різниць	(426)	(2 853)	
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	(316)		303
Витрати з податку на прибуток	(529)	(7 018)	

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

Залишок на 31 грудня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2020 року
Основні засоби (3 356)	77	(3 279)
Інші резерви 503	(503)	-
Визнане відстрочене податкове зобов'язання (2 853)	(426)	(3 279)

Таблиця 20.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 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	2020 рік	2019 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій Банку	2 065	14 723
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	15	206.7
Прибуток на одну просту акцію (гривень)	9.99	71.23

Примітка 21 до консолідованої фінансової звітності

Прибуток на одну акцію

Примітки	2020 рік	2019 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій	1 727	14 364
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	15	206.7
Прибуток на одну просту акцію (гривень)	8.36	69.49

Протягом 2020 та 2019 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 банківської книги;
- " ринковий ризик;
- " ризик ліквідності;
- " кредитний ризик;
- " операційний ризик;
- " комплаєнс-ризик

Контроль поточного стану ризиків у Банку здійснюється Комітетом з управління активами і пасивами (далі - КУАП), який щомісячно розглядає звіт з ризиків, 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.

Процентний ризик банківської книги виникає внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок відкритих позиціях 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. Середньозважена ефективна процентна ставка за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України, у 2020 році становила 6.58%, а в 2019 році - 15.17% відповідно.

Існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Банку від операцій з Національним банком України. Станом на 31 грудня 2020 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 42.16% від активів Банку та 55.29% загальних процентних доходів, у минулому році ці показники склали 75.08% та 98.8%, відповідно.

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. Банк не здійснював у 2020 році придбання цінних паперів до торгової книги, виходячи з чого, апетит до процентного ризику торгової книги був встановлений на нульовому рівні. Відповідно, ліміт максимально можливої вартості під ризиком (VaR) для процентного ризику торгової книги на 2020 рік також був встановлений на нульовому рівні.

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.

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

	31 грудня 2020 року			31 грудня 2019 року				
	Гривні	Долари США	Євро	Усього	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Фінансові активи								
Грошові кошти	812	316	27	1 155	6 128	27	12	6 167
Інвестиції в цінні папери	288 884	-	-	288 884	280 461	-	-	280 461
Інші фінансові активи	1 213	-	-	1 213	1 146	-	-	1 146
Усього непохідних фінансових активів				290 909	316 27		291 252	287 735
774								
Фінансові зобов'язання								
Кошти банків	12 235	-	-	12 235	7 998	-	-	7 998
Кошти клієнтів	98 518	36	-	98 554	100 022	30	-	100 052
Усього непохідних фінансових зобов'язань				110 753	36	-	110 789	108 020
050								
Чиста валютна позиція		180 156	280	27	180 463	179 715	(3)	12 179 724

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 2020 року та 31 грудня 2019 року

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	На вимогу та менше 1 місяця	Усього	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
Кошти банків	12 235	12 235	7 998	7 998
Кошти клієнтів	98 554	98 554	100 052	100 052
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями			110 789	110 789
108 050	108 050			

Таблиця 22.3. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2020 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти	1 155	1 155
Інвестиції в цінні папери	288 884	288 884
Інші фінансові активи	1 213	1 214
Усього фінансових активів	291 252	291 253
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	12 235	12 235
Кошти клієнтів	98 554	98 554

Усього фінансових зобов'язань	110 789	110 789	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 року	180 463		180 464

Таблиця 22.4. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2019 року:

На вимогу		Усього	
та менше 1 місяця			
АКТИВИ			
Грошові кошти	6 167	6 167	
Інвестиції в цінні папери	280 461	280 461	
Інші фінансові активи	1 146	1 146	
Усього фінансових активів	287 774	287 774	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
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

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.

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.

Примітка 22 до консолідованої фінансової звітності

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 банківської книги;
- " ринковий ризик;
- " ризик ліквідності;
- " кредитний ризик;
- " операційний ризик;
- " комплаєнс-ризик

Контроль поточного стану ризиків у Банку здійснюється Комітетом з управління активами і пасивами (далі - КУАП), який щомісячно розглядає звіт з ризиків, 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.

Процентний ризик банківської книги виникає внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок відкритих позиціях 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. Середньозважена ефективна процентна ставка за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України, у 2020 році становила 6.58%, а в 2019 році - 15.17% відповідно.

Існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Банку від операцій з Національним банком України. Станом на 31 грудня 2020 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 42.16% від активів Банку та 55.29% загальних процентних доходів, у минулому році ці показники склали 75.08% та 98.8%, відповідно.

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. Банк не здійснював у 2020 році придбання цінних паперів до торгової книги, виходячи з чого, апетит до процентного ризику торгової книги був встановлений на нульовому рівні. Відповідно, ліміт максимально можливої вартості під ризиком (VaR) для процентного ризику торгової книги на 2020 рік також був встановлений на нульовому рівні.

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.

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

				31	грудня	2020	року	
31 грудня 2019 року				Гривні	Долари США	Євро		
Гривні Долари США Євро Усього				Гривні	Долари США	Євро		
Усього								
Фінансові активи								
Грошові кошти	812	316	27	1 155	6 128	27	12	6 167
Інвестиції в цінні папери		288 896	-	-	288 896	280 473	-	280 473
Інші фінансові активи	1 213	-	-	1 213	1 140	-	-	1 140
Усього непохідних фінансових активів				290 921316	27	291 264		287 74127
				287 780				12
Фінансові зобов'язання								
Кошти банків	12 235	-	-	12 235	7 998	-	-	7 998
Кошти клієнтів	92 424	36	-	92 460	93 787	30	-	93 817
Всього непохідних фінансових зобов'язань				104 65936	-	104 695		101 785 30
				101 815				-
Чиста валютна позиція		186 262280	27	186 569		185 956(3)	12	185 965

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 2020 року та 31 грудня 2019 року

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	На вимогу та менше 1 місяця	Усього	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
Кошти банків	12 235	12 235	7 998	7 998
Кошти клієнтів	92 460	92 460	93 817	93 817
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	108 050	108 050	110 789	110 789

Таблиця 22.3. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2020 року

	На вимогу та менше 1 місяця		Усього	
АКТИВИ				
Грошові кошти	1 155	1 155		
Інвестиції в цінні папери	288 896	288 896		
Інші фінансові активи	1 213	1 213		
Усього фінансових активів	291 264	291 264		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	12 235	12 235		
Кошти клієнтів	92 460	92 460		
Усього фінансових зобов'язань	110 789	110 789		
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 року	180 475	180 475		

Таблиця 22.4. 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	
АКТИВИ				
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		

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.

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.

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 має становити 200 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 2020 року	31 грудня 2019 року
Основний капітал (1-го рівня)		
Зареєстрований статутний капітал	700 206 700	206 700
Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України	42 624	41 537
Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(7 810)	(7 332)
Основний капітал усього	241 514	240 905
Додатковий капітал (2-го рівня)		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	13 636	-
Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	1 833	20 508
Додатковий капітал усього	15 469	20 508
Усього регулятивного капіталу	256 983	261 413

Протягом 2020 та 2019 років Банк не порушував вимоги Національного банку України щодо граничних значень нормативу капіталу банку (Н1), а також нормативу адекватності регулятивного капіталу банку (Н2)

Примітка 23 до консолідованої фінансової звітності

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 має становити 200 мільйонів гривень.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Встановлюється для запобігання надмірного перекидання 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 відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368.

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
Основний капітал (1-го рівня)				
Зареєстрований статутний капітал	206 700	206 700		
Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України	42 624	41 537		
Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(7 810)	(7 332)		
Основний капітал усього	241 514	240 905		
Додатковий капітал (2-го рівня)				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	13 636	-		
Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	1 833	20 508		
Додатковий капітал усього	15 469	20 508		
Усього регулятивного капіталу	256 983	261 413		

24.

Потенційні зобов'язання Банку

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2019 року Банком були сформовані резерви у сумі 2 793 тис. грн. за зобов'язаннями у справі, що знаходилася у провадженні судів за майновими вимогами до Банку. Зазначена справа була 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 оцінював ризик програшу даної справи, як високий, був сформований резерв під ймовірні виплати за трудовим спором.

Станом на 31 грудня 2020 року у даній справі винесено рішення на користь Банку, в зв'язку з чим резерв в повній сумі розформовано.

б) Зобов'язання з невідмовної оренди

Станом на 31 грудня 2020 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 2020 року Банк не надавав в заставу власні активи.

Примітка 24 до консолідованої фінансової звітності

Потенційні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2019 року Групою були сформовані резерви у сумі 2 793 тис. грн. за зобов'язаннями у справі, що знаходилася у провадженні судів за майновими вимогами до Банку. Зазначена справа була 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 оцінював ризик програшу даної справи, як високий, був сформований резерв під ймовірні виплати за трудовим спором.

Станом на 31 грудня 2020 року у даній справі винесено рішення на користь Банку, у зв'язку з чим резерв в повній сумі Групою розформовано.

б) Зобов'язання з невідмовної оренди

Станом на 31 грудня 2020 року та 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 2020 року та 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 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 обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;

" переважна частина залучених Банком 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 2020 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 (примітка 4.16)	4 006			-		-
	4 006					
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти	-	1 155	-	1 155		1 155
Інвестиції в цінні папери	-		288 884	-	288 884	288 884
Інвестиційна нерухомість	-	-		43 215	43 215	43 215
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	44 178	44 178
		44 178				
Інші активи	-	-	2 207	2 207	2 207	
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю						
	-	-		-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	-	12 235	-	12 235	12 235	
Кошти клієнтів	-		98 554	-	98 554	98 554
Інші зобов'язання	-	-		5 557	5 557	5 557

Таблиця 25.2. . Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2019 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість		
	Усього балансова 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
Інвестиції в цінні папери	-		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

Примітка 25 до консолідованої фінансової звітності
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.

Таблиця 25.1. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2020 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 (примітка 4.16)	-	-	-	4 006	-
	4 006	4 006			
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти	-	1 155	-	1 155	1 155
Інвестиції в цінні папери	-	288 884	-	288 884	288 884
Інвестиційна нерухомість	-	-	43 215	43 215	43 215
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	44 178	44 178
	44 178				
Інші активи	-	-	2 207	2 207	2 207
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	12 235	-	12 235	12 235
Кошти клієнтів	-	92 460	-	92 460	92 460
Інші зобов'язання	-	-	5 557	5 557	5 557

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 обгрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;

" переважна частина залучених Групою коштів є короткостроковими і балансова вартість є обгрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;

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

Таблиця 25.2. 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				
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

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.

Протягом 2019 року та до 01 вересня 2020 року до переліку пов'язаних осіб Банку був включений ПАТ "Національний депозитарій України". З 01 вересня 2020 року з переліку членів Наглядової ради ПАТ "Національний депозитарій України" були виключені фізичні особи, які є членами Наглядової ради Банку, у зв'язку з чим зник зв'язок пов'язаності для ПАТ "Національний депозитарій України" та Банку.

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року:

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

Грошові кошти	880	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 5-6%)	161 032	-	-	-
Інші активи	3	-	-	-
Кошти клієнтів)	-	6 095	-	-

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік:

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

Процентні доходи	14 579	-	-	-
Комісійні доходи	-	2	-	-
Інші операційні доходи	36	16	-	-
Процентні витрати				
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	197	-	-	-

Таблиця 26.3. 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 11,5-13,5%)	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 26.4. 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	-	3 887
Процентні витрати	-	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	346	-	24	29

Таблиця 26.5. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу:

	2020 рік	2019 рік		
Витрати зобов'язання	Витрати зобов'язання	Нараховане зобов'язання	Витрати зобов'язання	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 514	306	5 516	285
Нарахування річних виплат	881	2 107	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 (Таблиця 26.5). Сума невиплачених нарахованих річних виплат управлінському персоналу за 2020 рік склала 68 тисяч гривень, а за 2019 рік - 520 тисяч гривень направлена на зменшення витрат на оплату праці управлінському персоналу поточного року.

Таблиця 26.6. Виплати та нарахування членам Наглядової ради:

	2020 рік	2019 рік		
Витрати зобов'язання	Витрати зобов'язання	Нараховане зобов'язання	Витрати зобов'язання	Нараховане зобов'язання
Поточні витрати	336	-	439	-

Примітка 26 до консолідованої фінансової звітності

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.

Протягом 2019 року та до 01 вересня 2020 року до переліку пов'язаних осіб Банку був включений ПАТ "Національний депозитарій України". З 01 вересня 2020 року з переліку членів Наглядової ради ПАТ "Національний депозитарій України" були виключені фізичні особи, які є членами Наглядової ради

Банку, у зв'язку з чим зник зв'язок пов'язаності для ПАТ "Національний депозитарій України" та Банку.

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	880	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 5-6%)	161 032	-	-
Інші активи	3	-	-
Кошти клієнтів	-	-	-
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 2020 рік:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	14 579	-	-
Комісійні доходи	-	-	-
Інші операційні доходи	36	-	-
Процентні витрати	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	197	-	-

Таблиця 26.3. 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 11,5-13,5%)	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 26.4. 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 26.5. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу:

	2020 рік		2019 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане
Поточні виплати	5 589	306	5 911	285
Нарахування річних виплат	881	2 107	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 (Таблиця 26.5). Сума невиконаних нарахованих річних виплат управлінському персоналу за 2020 рік склала 68 тисяч гривень, а за 2019 рік - 520 тисяч гривень направлена на зменшення витрат на оплату праці управлінському персоналу поточного року.

Таблиця 26.6. Виплати та нарахування членам Наглядової ради:

2020 рік Витрати зобов'язання	2019 рік Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане
Поточні витрати	336	-	439

27.

Події після дати балансу

Припинення банківської діяльності. У серпні 2020 року набрав чинності Закон щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів (№738-IX), який фундаментально врегулює роботу ринку цінних паперів та похідних фінансових інструментів. Запроваджено нові види цінних паперів - депозитні сертифікати банку, зелені облігації, опціонні сертифікати, депозитарні розписки тощо. Закон змінює правила роботи фондового та товарного ринків і сприяє розширенню спектра фінансових послуг, розвитку ринку корпоративних облігацій, створенню умов для забезпечення ефективного захисту прав власників облігацій.

Закон №738-IX 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.

Згідно із Законом №738-IX, до 1 липня 2021 року Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" має право поєднувати клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента з банківською діяльністю.

Головними змінами для ПАТ "Розрахунковий центр" є припинення здійснення ним банківської діяльності з 01.07.2021 року.

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

Таким чином, після 01.07.2021 року, Банк продовжить здійснювати клірингову діяльність у якості небанківської фінансової установи.

Припинення дочірнього підприємства. Банк планує у 2021 році провести ліквідацію непрацюючого дочірнього підприємства.

Нові операції на фондовому ринку. Розуміючи унікальність свого статусу на фондовому ринку України та усвідомлюючи свою важливу роль у подальшому розвитку українських фінансових ринків, Банк продовжує здійснювати дослідження та розробки, спрямовані на вдосконалення якості та розширення лінійки продуктів, операцій та послуг, що надаються Банком. Так, в січні 2021 року відбувся запуск нового інструменту ринку капіталів - "РЕПО з контролем ризиків".

"РЕПО з контролем ризиків" - сервіс грошового ринку, де Банк виконує функцію центрального контрагента, який контролює гарантійне забезпечення учасників клірингу (створене за рахунок грошових коштів та цінних паперів) та гарантує або виконання зобов'язань за укладеними договорами репо, або сплату штрафу добросовісній стороні. При цьому, завдяки інтеграції з фондовими біржами, укладені на біржах правочини потрапляють до єдиного клірингового пулу, що дає можливість у повній мірі скористатись перевагами нетінгу.

За оцінками Національного банку, запровадження цього сервісу дозволить банкам розширити перелік фактичних контрагентів. Це збільшить ліквідність ринку облігацій внутрішньої державної позики та розширить можливості з рефінансування ОВДП у портфелях інвесторів.

Примітка 27 до консолідованої фінансової звітності

Події після дати балансу

Припинення банківської діяльності. У серпні 2020 року набрав чинності Закон щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів (№738-IX), який фундаментально врегулює роботу ринку цінних паперів та похідних фінансових інструментів. Запроваджено нові види цінних паперів - депозитні сертифікати банку, зелені облігації, опціонні сертифікати, депозитарні розписки тощо. Закон змінює правила роботи фондового та товарного ринків і сприяє розширенню спектра фінансових послуг, розвитку ринку корпоративних облігацій, створенню умов для забезпечення ефективного захисту прав власників облігацій.

Закон №738-IX 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.

Згідно із Законом №738-IX, до 1 липня 2021 року Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" має право поєднувати клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента з банківською діяльністю.

Головними змінами для ПАТ "Розрахунковий центр" є припинення здійснення ним банківської діяльності з 01.07.2021 року.

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

Таким чином, після 01.07.2021 року, Банк продовжить здійснювати клірингову діяльність у якості небанківської фінансової установи.

Припинення дочірнього підприємства. Банк планує у 2021 році провести ліквідацію непрацюючого дочірнього підприємства.

Нові операції на фондовому ринку. Розуміючи унікальність свого статусу на фондовому ринку України та усвідомлюючи свою важливу роль у подальшому розвитку українських фінансових ринків, Банк продовжує здійснювати дослідження та розробки, спрямовані на вдосконалення якості та розширення лінійки продуктів, операцій та послуг, що надаються Банком. Так, в січні 2021 року відбувся запуск нового інструменту ринку капіталів - "РЕПО з контролем ризиків".

"РЕПО з контролем ризиків" - сервіс грошового ринку, де Банк виконує функцію центрального контрагента, який контролює гарантійне забезпечення учасників клірингу (створене за рахунок грошових коштів та цінних паперів) та гарантує або виконання зобов'язань за укладеними договорами репо, або сплату штрафу добросовісній стороні. При цьому, завдяки інтеграції з фондовими біржами, укладені на біржах правочини потрапляють до єдиного клірингового пулу, що дає можливість у повній мірі скористатись перевагами неттінгу.

За оцінками Національного банку, запровадження цього сервісу дозволить банкам розширити перелік фактичних контрагентів. Це збільшить ліквідність ринку облігацій внутрішньої державної позики та розширить можливості з рефінансування ОВДП у портфелях інвесторів.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "ПСМ Україна"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21500646
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0084
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 8-кя, дата: 28.01.2020
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Відсутній
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 29-10/2020 В 700, дата: 29.10.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.11.2020, дата закінчення: 16.03.2021
12	Дата аудиторського звіту	16.03.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	404 270,40
14	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 2020 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 2020 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.

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 2020 рік, якій 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 2020 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 2020 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 нашої 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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 №16 від 30 вересня 2020 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 2 роки.

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 України "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 України "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 операції з обслуговування договорів на фінансових ринках, які проводяться у кліринговій системі та які за обсягом операцій істотно перевищують активи Банку, не регулюються Законом про банки. Фінансова інформація про ці операції не є об'єктом обов'язкового аудиту, так як вона не вимагається МСФЗ до розкриття у фінансовій звітності. Звертаємо увагу на інформацію, викладену у примітці 27 до фінансової звітності, щодо припинення Банком банківської діяльності з одночасним продовженням клірингової діяльності на підставі змін у законодавстві України з 01 липня 2021 року.

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 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 суттєвих 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 для аудиторського комітету, 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 2020 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 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та 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.

Бернатович Т.О.
Президент фірми
Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101199

Рибак Г.Ф.
Ключовий партнер з аудиту
Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100733

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
16 березня 2021 року

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 дочірньої компанії (далі - Група), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 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.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2020 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.

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 2020 рік, якій 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 2020 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 2020 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 звітністю, 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 обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту

аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 обґрунтованість 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 ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, 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 консолідованої фінансової звітності

Групи рішенням Наглядової ради №16 від 30 вересня 2020 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 2 роки.

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 Закону України "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 України "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 операції з обслуговування договорів на фінансових ринках, які проводяться у кліринговій системі та які за обсягом операцій істотно перевищують активи Банку, не регулюються Законом про банки. Фінансова інформація про ці операції не є об'єктом обов'язкового аудиту, так як вона не вимагається МСФЗ для розкриття у фінансовій звітності. Звертаємо увагу на інформацію, викладену у примітці 27 щодо припинення Банком банківської діяльності з одночасним продовженням клірингової діяльності на підставі змін у законодавстві України з 01 липня 2021 року.

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 та 27 до консолідованої фінансової звітності.

Опис облікового ризику наведений у примітці 4 до консолідованої 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 консолідованій фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Групи;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує консолідована 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 консолідованої 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 Групи, а також розглядаємо питання модифікації нашого Звіту незалежного аудитора. За результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих 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 для аудиторського комітету, 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 Групи, 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 2020 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 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та 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.

Бернатович Т.О.
Президент фірми
Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101199

Рибак Г.Ф.
Ключовий партнер з аудиту
Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100733

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
16 березня 2021 року

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 виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
13.01.2020	13.01.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
04.02.2020	04.02.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.03.2020	16.03.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.06.2020	03.06.2020	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
03.06.2020	03.06.2020	Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів
03.06.2020	03.06.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.08.2020	21.08.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.10.2020	21.10.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.10.2020	30.10.2020	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
14.11.2020	14.11.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.12.2020	16.12.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.12.2020	16.12.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів