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

Консолідована фінансова звітність згідно з МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.,
та Звіт незалежного аудитора

ПАТ «Розрахунковий центр»

ЗМІСТ

		Стор.
Звіт незалежного аудитора		
Консолідований звіт про фінансовий стан		1
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		2
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)		3
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом		4
1.	**Основна діяльність**	5
2.	**Операційне середовище**	7
3.	**Основа подання консолідованої фінансової звітності**	8
4.	**Принципи облікової політики**	8
4.1.	**Фінансові інструменти**	9
4.2.	**Основні засоби та нематеріальні активи**	10
4.3.	**Інвестиційна нерухомість**	12
4.4.	**Необоротні активи, утримувані для продажу**	12
4.5.	**Оперативний лізинг (оренда), за яким Група виступає лізингодавцем**	12
4.6.	**Резерви за зобов'язаннями**	12
4.7.	**Податок на прибуток**	13
4.8.	**Статутний капітал та резервні фонди**	13
4.9.	**Прибуток на акцію**	13
4.10.	**Визнання доходів і витрат**	13
4.11.	**Операції в іноземній валюті**	14
4.12.	**Взаємозалік статей активів та зобов'язань**	14
4.13.	**Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**	14
4.14.	**Операційні сегменти**	15
4.15.	**Зміни у представленні інформації**	15
4.16.	**Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань**	15
5.	**Застосування нових та переглянутих МСФЗ**	16
6.	**Грошові кошти**	17
7.	**Інвестиції в цінні папери**	17
8.	**Інвестиційна нерухомість**	18
9.	**Основні засоби та нематеріальні активи**	19
10.	**Інші активи**	20
11.	**Необоротні активи, утримувані для продажу**	21
12.	**Кошти банків**	21
13.	**Кошти клієнтів**	21
14.	**Інші зобов'язання**	21
15.	**Статутний капітал, резервні та інші фонди**	22
16.	**Процентні доходи та витрати**	22
17.	**Комісійні доходи та витрати**	23
18.	**Інші операційні доходи**	23
19.	**Інші адміністративні та операційні витрати**	23
20.	**Витрати з податку на прибуток**	23
21.	**Прибуток на одну акцію**	24
22.	**Управління фінансовими ризиками**	24
23.	**Управління капіталом**	28
24.	**Потенційні зобов'язання**	28
25.	**Справедлива вартість активів та зобов'язань**	29
26.	**Операції з пов'язаними сторонами**	30
27.	**Події після дати балансу**	32

РСМ УКРАЇНА
Україна, 03151 Київ
вул. Донецька 37/19
Тел./Факс: +380 (44) 501 59 34
www.rsm.ua

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.

РСМ УКРАЇНА є фірмою-членом мережі РСМ, яка діє під торгівельною маркою РСМ. Кожна фірма-член РСМ є незалежною фірмою, яка надає бухгалтерські та консультаційні послуги від власного імені. Мережа РСМ не є окремою юридичною особою в жодній юрисдикції.

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 фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом консолідованого фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання 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 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 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-ризику 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 операцій, 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 консолідованої 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 консолідовано 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 невиправлених 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 40^1 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

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:

Україна * м. Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" Ідентифікаційний код 35917889 Публічне акціонерне

О.В. Ткаченко
Голова Правління

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

16 березня 2021 року

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	7 905
Результат від операцій з іноземною валютою		(2)	(2)
Результат від від переоцінки іноземної валюти		87	(26)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності активів	6,10	(68)	863
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	(2 207)	(1 963)
Витрати на амортизацію інвестиційної нерухомості	8	(814)	(895)
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:

О.В. Ткаченко
Голова Правління

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

16 березня 2021 року

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:

Україна * Публічне акціонерне товариство * м. Київ
"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
Ідентифікаційний код 35917889

О.В. Ткаченко
Голова Правління

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

16 березня 2021 року

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:

О.В.Ткаченко
Голова Правління

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

16 березня 2021 року

Примітки на сторінках 5-33 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

1. Основна діяльність

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

Станом на 31 грудня 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»):

Назва	**Країна здійснення операційної діяльності**	**Частка власності (%)**		**Вид діяльності**
		31 грудня 2020 року	**31 грудня 2019 року**	
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%	Розробка програмного 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 операції 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 комітет 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 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 звузився 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 прискорилася 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 пожвавлення 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 консолідованої фінансової звітності

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

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

4. Принципи облікової політики

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

- *первісна вартість* - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- *справедлива вартість* - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:
  - ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу;
  - ціна є отриманою у ході звичайної операції;
  - ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку,
  - учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
  - ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
  - ціна є отриманою незалежно від того, чи спостерігається вона безпосередньо, чи отримана за допомогою методик оцінювання;
  - ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Групи.
- *амортизована вартість* - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.
- *балансова вартість фінансових інструментів*– це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми боргу, нарахованих процентів, неамортизованої премії (дисконту), суми переоцінки, а для фінансового активу - суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- *балансова вартість нефінансових активів* – це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках.

4.1. Фінансові інструменти

Первісне визнання

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

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

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Група визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;
- в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Група визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Дата визнання

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

Класифікація

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

- *фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю*, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів;
- *фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку* – усі інші активи.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових активів

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

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

Припинення визнання

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

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів 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, доустаткування, 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 прямолінійний 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 прямолінійний метод, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

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

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

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

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

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

4.8. 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	28,2746	23,6862
Гривня / 1 євро	34,7396	26,422

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 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 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 діяльнсть 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 дл 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

	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 кореспонденським 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

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 обіковуються 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 данних
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)

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 та капітальні інвестиції	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	**5 025**	**34 390**	**1 160**	**456**	**6 774**	**47 805**
Первісна вартість	5 025	39 733	5 641	3 376	9 326	63 101
Знос	-	(5 343)	(4 481)	(2 920)	(2 552)	(15 296)
Надходження	-	-	169	39	-	208
Поліпшення	-	-	-	-	1 850	1 850
Вибуття	-	-	(48)	-	-	(48)
Первісна вартість	-	-	(53)	(60)	-	(113)
Знос	-	-	5	60	-	65
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(402)	(97)	(770)	(1 963)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(343)	(343)
Первісна вартість	(2 513)	-	-	-	-	(2 513)
Знос	(2 513)	-	-	-	-	(2 513)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	**2 512**	**33 696**	**879**	**398**	**7 511**	**44 996**
Первісна вартість	2 512	39 733	5 757	3 355	10 833	62 190
Знос	-	(6 037)	(4 878)	(2 957)	(3 322)	(17 194)
Надходження	-	-	26	38	-	64
Поліпшення	-	-	-	-	1 550	1 550
Вибуття	-	-	(1)	(46)	(178)	(225)
Первісна вартість	-	-	(107)	(230)	(215)	(552)
Знос	-	-	106	184	37	327
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**	**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)

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 замортизованих 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	474
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	71	63
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(17)	(8)
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)**

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**

12. 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	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	10.20
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	7 899	8.54	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	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 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	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	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	4 483	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	(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	2 256	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	303	(316)
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		1 727	14 364
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	15	206.7	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 сертифікати, 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 складали 42.16% від активів Банку та 55.29% загальних процентних доходів, у минулому році ці показники складали 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	288 896	-	-	**288 896**	280 473	-	-	**280 473**
Інші фінансові активи	1 213	-	-	**1 213**	1 140	-	-	**1 140**
Усього непохідних фінансових активів	**290 921**	**316**	**27**	**291 264**	**287 741**	**27**	**12**	**287 780**
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	**104 659**	**36**	**-**	**104 695**	**101 785**	**30**	**-**	**101 815**
Чиста валютна позиція	**186 262**	**280**	**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	**110 789**	**110789**	**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	288 896	**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 Банка 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 перекладання банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків.

Нижче наведений розмір та структура регулятивного капіталу, розрахований 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**

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)

24. 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 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	Усього балансова 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 обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- переважна частина залучених Групою коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 25.2. 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					
Інвестиції в цінні папери	-	-	12	12	12
Необоротні активи, утримувані для продажу	4 006	-	-	4 006	4 006
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти	-	6 167	-	6 167	6 167
Інвестиції в цінні папери	-	280 461	-	280 461	280 461
Інвестиційна нерухомість	-	-	44 029	44 029	44 029
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	44 996	44 996	44 996
Інші активи	-	-	1 979	1 979	1 979
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	7 988	-	7 988	7 988
Кошти клієнтів	-	93 817	-	93 817	93 817
Інші зобов'язання	-	-	6 936	6 936	6 936

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	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 зобов'язання**
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 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	**Нараховане зобов'язання**	**Витрати**	**Нараховане зобов'язання**
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 врегульовує 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, врегульовує 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 каптіалів – «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.