

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

Консолідована фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Зміст

Стор.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ	i-vii
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2-5
КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:	
Консолідований звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід	6
Консолідований звіт про фінансовий стан	7
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	8
Консолідований звіт про рух грошових коштів	9
Примітки до консолідованої фінансової звітності:	
1. Інформація про Групу	10
2. Операційне середовище	14
3. Основа подання фінансової звітності	14
4. Основа консолідації	15
5. Принципи облікової політики	16
6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)	30
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	33
8. Інвестиції в цінні папери	33
9. Інвестиційна нерухомість	34
10. Основні засоби та нематеріальні активи	35
11. Інші активи	36
12. Кошти банків	38
13. Кошти клієнтів	38
14. Інші зобов'язання	39
15. Статутний капітал, резервні та інші фонди	39
16. Процентні доходи та витрати	40
17. Комісійні доходи та витрати	41
18. Інші операційні доходи	41
19. Інші адміністративні та операційні витрати	42
20. Витрати з податку на прибуток	43
21. Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	43
22. Управління фінансовими ризиками	43
23. Управління капіталом	52
24. Потенційні зобов'язання Групи	53
25. Справедлива вартість активів та зобов'язань	54
26. Операції з пов'язаними сторонами	56
27. Події після дати балансу	57

Звіт про управління ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (консолідований)

1. Характер бізнесу

Публічне Акціонерне Товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «Розрахунковий центр» або «Банк») обслуговує процес торгівлі на ринку цінних паперів (ліцензія № 271). Головним завданням Банку – є кліринг і розрахунки за правочинами, укладеними на фондових біржах. Кліринг – це отримання, звірка та поточне оновлення інформації, підготовка бухгалтерських та облікових документів, необхідних для виконання угод щодо цінних паперів, визначення взаємних зобов'язань, що передбачає взаємозалік, забезпечення та гарантування розрахунків за угодами щодо цінних паперів.

На разі, Розрахунковий Центр – єдиний такий банк на ринку. Це безпосередньо зумовлено Законом України «Про депозитарну систему України».

Розрахунковий центр є материнською компанією групи, яка складається з таких компаній:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року	
ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» – материнська компанія	Україна			Материнська компанія - Банківська діяльність
ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	96,875%	Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
ДП «Технічний центр «МФС» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	96,875%	Розробка програмного забезпечення

Даний звіт про управління подано на основі консолідованої фінансової звітності.

1.1 Бізнес модель

Розрахунковий центр – це інфраструктурний елемент. Головною метою Банку – є забезпечення розрахунків за правочинами на фондових біржах, тому діюча бізнес-модель Банку спрямована на максимальну надійність і безпеку проведення клірингу та розрахунків. Розрахунковий центр має сучасну інфраструктуру, яка забезпечує ефективне виконання всього спектру послуг. Інфраструктура передбачає наявність відповідного технологічного приміщення, належних засобів зв'язку, засобів захисту інформації, сучасного програмно-технологічного комплексу та забезпечує якісне надання послуг клієнтам.

Основними послугами, які надаються Банком є проведення клірингових розрахунків за операціями з цінними паперами, що є виключною компетенцією діяльності Банку, а також комісійні доходи за розрахунково-касове обслуговування. В рамках своєї діяльності Банк також отримує доходи від управління капіталом, а саме від інвестування у депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України, та ОВДП, а також від надання приміщень в оренду.

За звітний період, Розрахунковим центром та його дочірніми компаніями (далі – «Група») **було надано наступні послуги та отримано відповідні доходи** (у дужках зазначено дохід за послуги):

- 1) кліринг та розрахунки за правочинами: учасники клірингу сплачують абонентську плату та тарифи залежно від кількості операцій. Дохід від надання клірингових послуг - 13 065 тис. гривень, порівняно із 7 582 тис. гривень за попередній рік;
- 2) послуги з обслуговування банківських рахунків клієнтів. Чистий дохід від надання комісійних послуг склав у 2018 році 727 тис. гривень, порівняно із 662 тис. гривень за попередній період;

- 3) управління капіталом, тобто інвестування грошових коштів, які клієнти залишають на своїх рахунках у Банку після торгівлі цінними паперами у найліквідніші інструменти - депозитні сертифікати НБУ та інвестування власних коштів Банку в ОВДП. Задля заохочення учасників клірингу залишати грошові кошти на рахунках Банку, Правлінням Банку було прийнято рішення сплачувати проценти учасникам залежно від обсягу грошових коштів. Чистий процентний дохід за звітний рік Банку - 61 979 тис. гривень, порівняно із 26 805 тис. гривень за попередній період;
- 4) інші доходи за 2018 рік: 4 284 тис. гривень порівняно з 3 270 тис. гривень за минулий звітний період.

Таким чином, загальний дохід за звітний період складає 80 055 тис. гривень порівняно із 38 319 тис. гривень за 2017-й рік. Прибуток до оподаткування складає: 44 820 тис. гривень, порівняно із 6 736 тис. гривень за 2017-й рік, чистий прибуток за рік складає 36 137 тис. гривень порівняно із 4 926 тис. гривень за 2017-й рік.

1.2 Керівники та структурні підрозділи

Голова Правління – Шаповал Юрій Іванович; член Правління – Константінов Олексій Анатолійович та відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу – Потапов Володимир Георгійович. До керівних посад належать головний бухгалтер – Висоцька Світлана Василівна та керівник служби внутрішнього аудиту – Копил Дмитро Олександрович. У Банку є чотири управління: управління забезпечення розрахунків, управління комплаєнс-контролю, управління інформаційних технологій, управління бухгалтерського обліку та два самостійних відділи – відділ інформаційної безпеки та адміністративний відділ.

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення

За звітний період Правління Банку запланувало та здійснило низку досягнень.

Основними цілями керівництва на 2018 рік, що не змінились у порівнянні з 2017 роком були:

- забезпечення належного фінансування діяльності Розрахункового центру за рахунок надходжень від господарської діяльності та реалізації послуг, тобто досягнення операційної беззбитковості; та
- забезпечення дієвої системи інформаційної безпеки.

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

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

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

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

Досягнення за 2018 рік:

- збільшення банківських доходів у зв'язку зі збільшенням активності на фінансовому ринку.
- збільшення клієнтської бази Банку внаслідок змін інвестиційної політики.
- впровадження нової системи «Дошка оголошень», яка спрощує процес розрахунків за правочинами на позабіржовому ринку.
- самостійне доповнення функціоналу наявного програмного забезпечення, що створило платформу для впровадження нового сервісу під назвою «Розрахунки за правочинами у режимі T+2» і є безпосереднім наближенням до стандартів країн заходу.
- розробка та імплементація системи управління ризиками за розрахунками у режимі T+2.

Банк, виключно своїми силами та без додаткових витрат, провів широке дослідження з приводу функціонування центральних контрагентів у країнах ЄС та США. На базі виявленої інформації Банк впровадив систему управління ризиками контрагентів, підготував та запрограмував систему розрахунків у режимі T+2. Такі методологічні та технологічні розробки дозволять Банку, у майбутньому, здійснювати кліринг правочинів на товарних ринках.

Головною оцінкою досягнень є покращення фінансового результату порівняно з 2016 і 2017 роками. Таким чином, співвідношення доходів і витрат покращувались із кожним роком.

3. Ресурси, ризики та відносини

3.1 Структура Капіталу

Капітал Групи на кінець звітного періоду складається із: статутного капіталу – 206 700 тис. гривень, резервного капіталу – 5 517 тис. гривень, нерозподіленого прибутку – 42 824 тис. гривень. Розмір капіталу відповідає усім вимогам Національного Банку України. Більше того, за 2016, 2017 та за звітний 2018 роки Банк не був збитковим та кожного року підвищує рівень прибутку.

3.2 Ліквідність

За звітний період Банк показав високий рівень управління ліквідністю. За весь звітний період не було жодного зауваження та порушення з приводу недотримання граничних значень нормативів. Станом на 31 грудня 2018 року:

- Н4- норматив миттєвої ліквідності – 982.53% (граничне значення – не менше 20%);
- Н5- норматив поточної ліквідності – 432.48% (граничне значення – не менше 40%);
- Н6- норматив короткострокової ліквідності – 432.48% (граничне значення – не менше 60%).

Таким чином, завдяки вжитим заходам з управління ліквідністю Банк зміг забезпечити безперервність своїх операцій та їх прибутковість.

3.3 Людські ресурси та інтелектуальний капітал

Переважає більшість персоналу має, як мінімум, одну повну вищу освіту (бакалавр або магістр) та не менше 10 років трудового стажу у цій чи у суміжних професіях. Правління складається із Шаповала Юрія Івановича (сумарно 27 років стажу у банківському секторі), Конstantінова Олексія Анатолійовича (22 роки стажу у діяльності обслуговування фінансових ринків) та Потапова Володимира Георгійовича (16 років досвіду у сфері фінансового моніторингу). Таким чином, Правління має достатню кваліфікацію, аби керувати Банком, ставити макро-цілі та забезпечувати його подальший розвиток. Базуючись на цих даних, можна зробити висновок, що інтелектуального капіталу Банку достатньо і він використовується для безперервного функціонування, мікро менеджменту (day-to-day), миттєвих антикризових процедур, а також, у цілях досліджень та розробок додаткових продуктів на майбутнє. За звітний період персонал Банку забезпечив якісну профільну діяльність, підтримував постійний контакт з клієнтами та розробив технічний і методологічний додаток до існуючих систем.

3.4 Технологічні ресурси

Технологічні ресурси Банку відповідають усім стандартам, визначеним постановою Національного Банку України № 95 від 28.09.2017 р. Офіс обладнаний персональними комп'ютерами на кожного працівника та новітніми, відокремленими і захищеними серверами, спеціальним приміщенням. Клірингова діяльність Банку здійснюється за допомогою систем «Клірингова система» та «Інтернет Кліринг». Ці системи було розроблено управлінням інформаційних технологій Банку. Додатково, це управління відповідає за підтримку функціональності та подальшу розробку цих систем. Банківські операції здійснюються за допомогою систем «ОДБ «Барс Міленіум» та «Інтернет Банкінг» на базі системи BARC CORP2. У Банку є резервний офіс, розташований за Києвом та обладнаний усіма необхідними технологіями задля безперервності функціонування Банку у разі форс-мажорних обставин. Відділ інформаційної безпеки Банку відповідає за захист існуючих систем, баз даних, головного та бек-ап офісів. Загалом, внутрішній документ Банку – «План забезпечення безперервного функціонування і відновлення інформаційних систем», перелічує наявні технології, існуючі системи та антикризові процедури.

3.5 Ризики

На засіданні Правління Банку від 26.04.2018 було прийнято рішення про затвердження тимчасового положення про проведення стрес-тестування ринкових ризиків та ризику ліквідності. Згідно з цим рішенням комітет з управління активами та пасивами Банку створив і затвердив декларацію схильності до ризиків Банку (від 05.05.2018). На підставі декларації Правлінням Банку було затверджено тимчасову методику здійснення аналізу впливу можливих негативних сценаріїв на надходження Банку від операцій з інструментами монетарної політики Національного банку України в Банку (від 08.05.2018).

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

- Процентний ризик (ризик банківської книги)
- Ціновий ризик (ризик торгової книги)
- Операційний ризик (визначається відповідно до окремого внутрішнього документу Банку)
- Ризик ліквідності
- Кредитний ризик (Банк не схильний до кредитного ризику за рахунок встановлених обмежень, у зв'язку з чим його розрахунок, оцінка та стрес-тестування не проводиться).

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

Ризик-індикатори та виміри ризику (ризик-апетити) для щомісячного контролю поточного стану ризиків Банку:

Назва ризику	Ризик-індикатор	Базовий сценарій	Базові припущення	Міра ризику (для вимірювання та встановлення ризик-апетиту)
Процентний ризик банківської книги	Зміна чистого процентного доходу за сценаріями зміни процентних ставок за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Зменшення процентних ставок на 1% (п.п.) на всіх часових інтервалах за активами при незмінності %-них ставок за пасивами	Паралельний зсув кривої дохідності на визначену величину п.п., незмінність структури балансу, оцінка процентного ризику проводиться на часовому інтервалі в один рік До зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки, відносяться поточні рахунки клієнтів, за якими можуть нараховуватись процентні витрати (відповідно до діючих договорів)	Вплив на капітал шляхом визначення частки отриманого показника від розміру перевищення фактичного значення нормативу Н1 (регулятивний капітал) на дату розрахунку над мінімально допустимим нормативним значенням Значення процентного ризику не повинно перевищувати визначений розмір частки від вказаної різниці Ризик-апетит: «-50%»

Назва ризику	Ризик-індикатор	Базовий сценарій	Базові припущення	Міра ризику (для вимірювання та встановлення ризик-апетиту)
Ціновий ризик торгової книги	Зміна ринкової вартості портфеля ОВДП (у гривнях)	Зміна дохідності цінних паперів на 2% (п.п.) На розгляд КУАП або на вимогу КУАП у якості базового сценарію може також розглядатись зміна дохідності ОВДП до поточного (ринкового) рівня дохідності за оцінкою BenchMark Міністерства фінансів України, тобто до рівня дохідності останнього розміщення МінФінОм ОВДП з аналогічними строками розміщення	Незмінність структури груп активів в розрізі дюрацій окремих інструментів з фіксованою дохідністю, за емітентами та в розрізі валют; незмінність обсягу груп активів в розрізі класів інструментів з фіксованою дохідністю.	Частка від регулятивного капіталу, що відображає як зміна ринкової вартості портфеля ОВДП через зміну фінансового результату вплине на капітал Банку Ризик-апетит: «-0,5%» від регулятивного капіталу
Валютний ризик	Показники лімітів валютної позиції відповідно по вимог НБУ: Л13-1, Л13-2	-	Проведення Банком політики мінімізації відкритих валютних позицій	Значення нормативів, що відображає наскільки Банк дотримується встановлених лімітів, що є показником забезпечення стабільності Банку на валютному ринку. Ризик-апетит: згідно з нормативними значеннями, встановленими НБУ, (Л13-1 –ліміт відкритої довгої позиції не більше 3%, Л13-2 – ліміт відкритої короткої позиції не більше 8%)
Ризик ліквідності	Значення кумулятивного GAP – різниці між активами та пасивами банку на відповідному інтервалі (у гривнях та у відстоках до розміру активів Банку)	Розрахунок значення GAP за умови відтоку коштів клієнтів з використанням базових припущень	Припускається наступна оцінка стійкості коштів клієнтів: 90% від залишків на поточних рахунках та рахунках для розрахунків клієнтів, які не є банками; та 50% від залишків на кореспондентських рахунках та рахунках для розрахунків клієнтів-банків Розраховане значення переноситься із інтервалу «на вимогу» на інтервал «більше одного місяця»	Частка від загального розміру активів Банку, що є базовим виміром для оцінки поточного стану неузгодженості між активами та пасивами Банку Ризик-апетит: «-10%» для місячного кумулятивного GAP (на строк до одного місяця) від розміру поточних активів Банку на звітну дату (приймається до уваги те, що позиція ліквідності Банку не відрізняється кардинально на інтервалах до одного та до трьох місяців)

На базі даних, приведених вище, щоквартально КУАП створює стрес-сценарії (унікальні обставини, які, потенційно, можуть зашкодити безперервному функціонуванню Банку). Використовуючи стрес-сценарії, проводиться стрес-тестування. Результати стрес-тестування розглядаються і використовуються для подальшого посилення стійкості до ризиків Банку. За необхідності КУАП може проводити стрес-тестування частіше.

3.6 Відносини з акціонерами

Задля належного функціонування Банку у відповідності до вимог законодавства України відносини Банку з його акціонерами регламентуються статутом Банку. Окрім цього, Банком було прийнято кодекс корпоративного управління. Кодекс є внутрішнім документом, який визначає та закріплює основні принципи й стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, контрагентів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень та інформаційної відкритості. Метою Кодексу є формування та впровадження у практику Банку належних норм та найкращої практики корпоративного управління, підвищення конкурентоздатності й інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку клієнтів та інвесторів. Кодекс є обов'язковим для усіх акціонерів Банку, посадових осіб органів управління та контролю і працівників Банку. Також Банком було прийнято положення про операції з пов'язаними особами для безумовної прозорості банківських операцій.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

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

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

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

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

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

За звітний період Банк не порушив жодного нормативу ліквідності. Усі коливання ліквідності за 2018 рік – у межах норми. Зважаючи на обмежений функціонал Банку, управління ліквідністю не є пріоритетом номер один і завжди буде у межах, визначених Національним банком України.

Загалом, фінансові показники Групи за 2018 рік перевершили усі сподівання (див. фінансові показники діяльності у п. 1.1. вище). Активізація ринку разом з додатковими банківськими продуктами збільшили операційні та інвестиційні доходи Групи. Додатково, Правлінням Банку було успішно виконано усі завдання акціонерів, що і призвело до позитивного фінансового результату. Разом із посиленням макроекономічного клімату України Правління Банку сподівається, що у наступному році тенденція росту Банку буде зберігатись та зростати.

5. Ключові показники

На звітний 2018 рік акціонерами шляхом аналізу бізнесу було визначено низку показників, яких Група повинна дотримуватись. Дотримання цих показників повинно зберегти у Групі операційну беззбитковість та забезпечити належне функціонування Групи.

Ліквідність. Кожен норматив повинен бути у межах норми – виконано (див. пункт 3.2). Головною зміною у витратах стало збільшення фонду оплати праці на 30%. Загалом, витрати за звітний період збільшилися порівняно з попереднім звітним роком. Але, беручи до уваги доходи Групи (80 055 тис. гривень за звітний період та 38 319 тис. гривень за 2017 рік), відношення доходів до витрат Групи значно збільшилося, що є індикатором належного бюджетного контролю.

Доходи. Підвищення Національним банком України облікової ставки збільшило доходи Групи, так як головним інвестиційним інструментом Групи є короткострокові (овернайт)/ довгострокові (двотижневі) депозитні сертифікати НБУ. Таким чином, доходи Групи підвищилися та перевищили показники, визначені Правлінням. Додатково, збільшення тарифів за здійснення клірингу та розрахунків разом із підвищеною активністю учасників ринку призвело до значного підвищення операційного прибутку Групи.

У підсумку, за звітний період Групою було перевиконано план, визначений акціонерами та Спостережною радою: прибуток та відношення доходів до витрат збільшилися, контроль за ризиками та ліквідністю забезпечив належне та безперервне функціонування Групи.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності, яка достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») та його дочірніх компаній (разом – «Група») станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, а також консолідовані результати їх діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

При підготовці консолідованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Групи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в консолідованій фінансовій звітності; та
- оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у Групі ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Групи, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Групи та забезпечити відповідність консолідованої фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Групи;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень;
- дотримання інших вимог чинного законодавства в сфері аудиту, бухгалтерського обліку та корпоративного управління, які висуваються до керівництва Групи та забезпечення дотримання цих вимог вищими органами управління Групи.

Консолідована фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, була затверджена керівництвом Групи 29 березня 2019 року.

Від імені Правління ПАТ «Розрахунковий центр»:

Ю.І. Шаповал
Голова Правління

29 березня 2019 року

С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

29 березня 2019 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»:

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») та його дочірніх компаній (разом – «Група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, та консолідованого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та 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 консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2018 року, та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Визнання доходу від надання клірингових послуг

Основною та виключною функцією Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза нею. Відповідно, дохід від надання клірингових послуг є одним з ключових показників діяльності Групи, що відображає ефективність виконання Групою своєї основної функції на ринку (Примітка 1).

Доходи від надання клірингових послуг нараховуються за щомісячне обслуговування клірингових рахунків, а також на основі кількості та суми операцій здійснених контрагентами за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондовій біржі, помножених на відповідні тарифи. Кількість та суми здійснених операцій, а також затверджені тарифи обліковуються в системі обслуговування клірингових рахунків.

Несанкціоновані зміни цих даних можуть призводити до можливості маніпулювати відповідними доходами від надання клірингових послуг. У зв'язку з цим ми визначили визнання доходів від надання клірингових послуг ключовим питанням аудиту.

Ми отримали розуміння процесу розрахунку та визнання доходу від надання клірингових послуг, в тому числі відповідних внутрішніх контролів, в розрізі окремих типів послуг (щомісячна абонентська плата та плата за окремі операції як то переказ коштів, блокування коштів для розрахунку за цінними паперами тощо).

Ми звірили загальну суму послуг, наданих протягом 2018 року та відображених у бухгалтерському обліку за вибраними контрагентами з підтвердженнями, отриманими від відповідних контрагентів.

На вибірковій основі ми перевірили, що клієнти, за якими нараховувався відповідний дохід протягом 2018 року, мають діючі договори на клірингове обслуговування та серед них немає неіснуючих контрагентів, або тих, з ким договори були припинені.

Ми здійснили аналітичний перерахунок доходу від щомісячної абонентської плати на підставі затверджених тарифів та середньої кількості клієнтів.

Інша інформація

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

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

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

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки 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 подання.
- Отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

25 жовтня 2016 року на засіданні Спостережної Ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудиторами Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках». З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 25 жовтня 2016 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Групи при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту консолідованої фінансової звітності Групи, Консолідований звіт про управління, складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373, та інформація в Консолідованому звіті про управління узгоджується з консолідованою фінансовою звітністю.
- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Групи, отриманих при аудиті консолідованої фінансової звітності Групи, суттєві викривлення у Консолідованому звіті про управління, ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ”.

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинська, 48,50а.

«Приватне акціонерне товариство «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесено до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за №1973.»

ПРАТ „Делойт енд Туш Юск”
Валу

Наталія Самойлова
Партнер проекту

29 березня 2019 року

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Консолідований звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	16	62 137	26 829
Процентні витрати	16	(158)	(24)
Чистий процентний дохід		61 979	26 805
Комісійні доходи	17	763	775
Комісійні витрати	17	(36)	(113)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		13 065	7 582
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		3	1
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(15)	22
Чистий збиток від зменшення корисності активів		(872)	(124)
Збільшення резервів за зобов'язаннями		(1 926)	(859)
Інші операційні доходи	18	4 284	3 270
Витрати на виплати працівникам		(17 286)	(18 347)
Резерв під майбутні виплати працівникам		(1 752)	-
Витрати на знос та амортизацію		(2 725)	(2 545)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(10 662)	(9 731)
Прибуток до оподаткування		44 820	6 736
Витрати з податку на прибуток	20	(8 683)	(1 810)
Прибуток за рік		36 137	4 926
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу за рік		36 137	4 926
Прибуток/(збиток), що належить: акціонерам Групи		36 137	4 945
неконтрольованій частці		-	(19)
ПРИБУТОК НА АКЦІЮ			
Середньорічна кількість простих акцій в обігу	15, 21	206 700	179 533
Чистий та скоригований прибуток на акцію, в українських гривнях	21	174.83	27.55
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить: акціонерам Групи		36 137	4 945
неконтрольованій частці		-	(19)

Затверджено до випуску та підписано:

Ю.І. Шаповал
Голова Правління

29 березня 2019 року

С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

29 березня 2019 року

Примітки на сторінках 10-57 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Консолідований звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2018 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	206	2 076
Інвестиції в цінні папери	8	208 523	165 331
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		131	131
Інвестиційна нерухомість	9	46 524	43 144
Основні засоби та нематеріальні активи	10	47 805	51 270
Інші активи	11	2 247	1 909
УСЬОГО АКТИВІВ		305 436	263 861
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	11 628	596
Кошти клієнтів	13	30 320	40 294
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		615	904
Інші зобов'язання	14	7 832	3 163
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		50 395	44 957
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	206 700	206 700
Резервні та інші фонди банку	15	5 517	391
Нерозподілений прибуток		42 824	11 699
Неконтрольована частка		-	114
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		255 041	218 904
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		305 436	263 861

Затверджено до випуску та підписано:

Ю.І. Шаповал
Голова Правління

29 березня 2019 року

С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

29 березня 2019 року

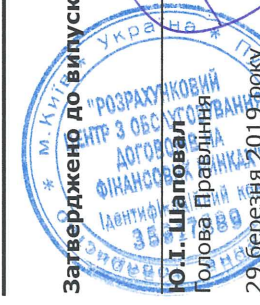
Примітки на сторінках 10-57 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Усього власного капіталу, що належить акціонерам Групи	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
31 грудня 2016 року		153 100	391	6 754	160 245	133	160 378
Прибуток за рік		-	-	4 945	4 945	(19)	4 926
Збільшення статутного капіталу	15	53 600	-	-	53 600	-	53 600
31 грудня 2017 року		206 700	391	11 699	218 790	114	218 904
Вплив від застосування МСФЗ 9	4	-	-	-	-	-	-
01 січня 2018 року		206 700	391	11 699	218 790	114	218 904
Прибуток за рік		-	-	36 137	36 137	-	36 137
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	5 126	(5 126)	-	-	-
Зміна неконтрольованої частки		-	-	114	114	(114)	-
31 грудня 2018 року		206 700	5 517	42 824	255 041	-	255 041

Затверджено до випуску та підписано:



Ю.І. Шаповал

Голова Правління

29 березня 2019 року

С.В. Висоцька

Головний бухгалтер

29 березня 2019 року

Примітки на сторінках 10-57 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		61 945	26 782
Процентні витрати, що сплачені		(142)	(24)
Комісійні доходи, що отримані		773	776
Комісійні витрати, що сплачені		(36)	(113)
Результат операцій з іноземною валютою		(12)	23
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		13 512	6 905
Інші отримані операційні доходи		3 654	3 493
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(16 636)	(18 696)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(10 678)	(9 067)
Податок на прибуток, сплачений		(8 977)	(906)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		43 403	9 173
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		(985)	264
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		11 032	(187)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(9 973)	9 715
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		298	567
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		43 775	19 532
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Погашення/(придбання) депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України		(43 000)	(71 000)
Придбання основних засобів		(1 267)	(934)
Надходження від реалізації основних засобів		-	6
Придбання та капіталізація нематеріальних активів		(1 378)	(1 459)
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		(45 645)	(73 387)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Випуск власних акцій		-	53 600
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		-	53 600
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(1 870)	(255)
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ на початок періоду	7	2 076	2 331
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ на кінець періоду	7	206	2 076



Затверджено до випуску та підписано:

Ю.І. Шаповал
Голова Правління

29 березня 2019 року

С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

29 березня 2019 року

Примітки на сторінках 10-57 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(у тисячах українських гривень)**

1. Інформація про Групу

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

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

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

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

Організаційно-правова форма Банку: Публічне акціонерне товариство.

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

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

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

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Групу (продовження)

Види діяльності Банку за КВЕД-2010:

- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 58.29 Видання іншого програмного забезпечення;
- 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність;
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Банк проводить банківські операції, передбачені його Статутом, на підставі банківської ліцензії та інших ліцензій і дозволів.

На підставі банківської ліцензії №271 від 6 вересня 2013 року Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 271 від 30 вересня 2013 року Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 3) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 4) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 5) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 6) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 7) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- 8) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 3 жовтня 2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності. Банк при провадженні клірингової діяльності може виступати учасником біржових торгів без ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами.

Клірингова діяльність Банку включає:

- 1) діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів;
- 2) облік прав та зобов'язань учасників клірингу, їх клієнтів та Центрального контрагента (якщо кліринг здійснюється за участю Центрального контрагента) за правочинами щодо цінних паперів, облік інформації про кошти, цінні папери, що заблоковані для виконання цих правочинів, а також облік внесків учасників клірингу до гарантійного фонду;

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Групу (продовження)

- 3) підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;
- 4) виконання функцій Центрального контрагента;
- 5) створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк з метою виконання функцій Центрального контрагента також може здійснювати:

- професійну діяльність на фондовому ринку – брокерську діяльність;
- професійну діяльність на фондовому ринку – дилерську діяльність.

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

- розміщення коштів на кореспондентських рахунках в національній валюті в інших банках (крім кореспондентського рахунку в Національному банку України);
- розміщення коштів в інших банках шляхом надання кредитів, розміщення депозитів;
- придбання цінних паперів (крім операцій з казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, та цінними паперами, емітованими Національним банком України).

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років дане обмеження було чинним.

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

Дата звітності та звітний період. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року. Звітний період 1 січня 2018 року – 31 грудня 2018 року.

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

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

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на 31 грудня 2017 року (на кінець дня) Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 вересня 2013 року за номером 233, про що отримано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за номером 224.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Групу (продовження)

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

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

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

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

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року	
ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» – материнська компанія	Україна			Материнська компанія - Банківська діяльність
ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	96,875%	Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
ДП «Технічний центр «МФС» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	96,875%	Розробка програмного забезпечення

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

2. Операційне середовище

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

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

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

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

3. Основа подання фінансової звітності

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

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

Як зазначено у Примітці 1, у травні 2015 року Національний банк України суттєво обмежив перелік активних операцій, здійснення яких дозволене Банку. Станом на 31 грудня 2018 року дане обмеження лишалось чинним.

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

4. Основа консолідації

Консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність ПАТ «Розрахунковий центр» та його дочірніх компаній за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Питома вага частки Банку в статутних капіталах небанківських дочірніх компаній станом на 31 грудня 2018 наступна: у Товаристві з обмеженою відповідальністю «Міжрегіональний фондний союз» 100% (пряма участь), у Дочірньому підприємстві «Технічний центр «МФС» 100% (опосередкована участь).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики

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

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

МСФЗ (IFRS) 9

«Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 15

«Виручка за контрастами з клієнтами» (та відповідні роз'яснення)

Поправки до МСФЗ (IAS) 40

«Передача об'єктів інвестиційної нерухомості»

Поправки до інших МСФЗ

Щорічні вдосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.

Тлумачення КТМСФЗ (IFRIC) 22

«Операції в іноземних валютах та виплата авансу»

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

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

5.1. Первісне визнання фінансових інструментів

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

При первісному визнанні фінансові інструменти активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних з проведенням операції.

5.2. Фінансові інструменти –класифікація

Класифікація фінансових інструментів. Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікувались як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

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

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід;
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

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

- боргові інструменти, які утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання грошових потоків, що передбачені договором, які включають в себе виключно виплати основної суми боргу та відсотків, після первинного визнання оцінюються за амортизованою вартістю;
- боргові інструменти, які утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання грошових потоків, що передбачені договором, які включають в себе виключно виплати основної суми боргу та відсотків, так і продаж існуючих боргових інструментів, після первинного визнання оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід;
- усі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю або призначені для продажу) та інвестиції в дольові інструменти, після первинного визнання оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток.

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

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

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

- як оцінюється ефективність бізнес-моделі та фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та звітується про це ключовому управлінському;
- ризики, які впливають на ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі), і, зокрема, спосіб управління цими ризиками;
- частота, обсяг та терміни продажу у попередні періоди, причини таких продажів та очікування стосовно майбутніх продажів.

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

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

Метод ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки – це метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із фінансовими активами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

5.3. Принципи визначення резерву під очікувані кредитні збитки.

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

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

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

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

5.4. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

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

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.6. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

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

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

5.7. Основні засоби

Основні засоби – матеріальні активи, які Група утримує з метою використання їх у процесі основної діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Матеріальні цінності вартістю меншою або рівною 6 000 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до інших необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

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

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

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

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

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

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.8. Амортизація

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

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

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

5.9. Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

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

5.10. Інвестиційна нерухомість

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

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартість та в подальшому не переоцінюється. Після визнання її активом інвестиційна нерухомість обліковується за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація інвестиційної нерухомості здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм її корисного використання, встановленого для основних засобів. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з наступного місяця з дати введення в експлуатацію, а за активами, що вибули – припиняється у наступному за датою вибуття місяці.

5.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким Група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція, що передбачає передачу лізингоотримувачу права користування матеріальними цінностями (зокрема основними засобами), що належать лізингодавцю, з обов'язковим поверненням таких матеріальних цінностей лізингодавцю після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. При цьому матеріальні цінності протягом всього строку дії договору лізингу залишаються у власності лізингодавця.

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

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

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

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

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

5.12. Кошти клієнтів та банків

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

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

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

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

5.13. Резерви за зобов'язаннями

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

5.14. Податок на прибуток

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

Поточний податок. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

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

Невизначені податкові позиції. Управлінський персонал переоцінює невизначені податкові позиції Групи на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються управлінським персоналом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групою податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

5.15. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

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

5.16. Статутний капітал та резервні фонди

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

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

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.17. Дивіденди

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

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

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

5.18. Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

Ефективна ставка відсотка не застосовується Групою:

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

Визнання в обліку доходів та витрат Групи здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати і платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку доходів та витрат майбутніх періодів і відповідно амортизуються протягом періоду, зазначеного в 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. Група визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка.
- Комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати.
- Комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

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

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

5.19. Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

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

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

5.20. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

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

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

5.21. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

5.22. Інформація за операційними сегментами

У 2018 та 2017 роках суттєва діяльність Групи здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – клірингові послуги учасникам ринку цінних паперів та операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України.

З точки зору економічного ризику всі активи Групи знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Групи не подається аналіз діяльності за географічною ознакою та за сегментами.

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

Протягом 2017 року Група отримала процентні доходи від одного контрагента.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.23. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Складання консолідованої фінансової звітності відбувається із застосуванням управлінським персоналом Групи професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені в консолідованій фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді управлінського персоналу та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є 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.

Суттєві оцінки та судження були такими:

- Оцінка бізнес-моделі. Класифікація та оцінка фінансових активів залежить від результатів виплат в рахунок погашення основної суми боргу і відсотків та результатів тестування бізнес-моделі. Бізнес-модель, яка використовується Групою визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення тієї чи іншої бізнес-цілі. Ця оцінка включає в себе використання судження, яке відображає усі доцільні докази, в тому числі відносно процесу оцінки та вимірювання ефективності активів, ризиків, які впливають на ефективність активів та процесу управління цими ризиками, а також механізму винагороди осіб, які управляють активами. Група здійснює моніторинг фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнання яких припиняється до настання строку погашення, аби зрозуміти причину їх вибуття та її відповідність бізнес-цілям, для досягнення яких утримувався даний актив. Моніторинг є частиною постійної оцінки Групою поточної релевантності бізнес-моделі, в рамках якої утримується решта фінансових активів. У випадку нерелевантності моделі проводиться аналіз на предмет змін в бізнес-моделі та можливих змін в класифікації відповідних активів.
- Суттєве збільшення кредитного ризику. Величина очікуваних кредитних збитків оцінюються в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, що очікуються в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього строку кредитування (для активів другої та третьої стадії). Актив переходить до другої стадії при суттєвому збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первинного визнання. В МСФЗ 9 немає визначення суттєвого збільшення кредитного ризику. При оцінці суттєвого збільшення кредитного ризику по окремому активу Група враховує як якісну, так і кількісну прогностичну інформацію, яка є обґрунтованою та може бути підтверджена.
- Ймовірність дефолту. Ймовірність настання події дефолту є ключовим вхідним сигналом у визначенні рівня кредитних втрат. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення та очікування майбутніх умов.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

- Втрати у випадку дефолту. Втрати у випадку дефолту представляють собою оцінку збитків, які виникнуть при настанні події дефолту.
- Знецінення основних засобів та нематеріальних активів. Управлінський персонал Групи в кінці кожного звітного періоду переглядає балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів щодо можливого знецінення, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів визначається шляхом оцінки вартості відшкодування активів.
- Ліквідаційна вартість та строк корисного використання. Управлінський персонал Групи в кінці кожного звітного періоду аналізує ліквідаційну вартість та строки корисного використання, що встановлені для основних засобів та нематеріальних активів та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, переглядає їх.

5.25. Зміна представлення

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

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

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

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

Зміни в консолідованому звіті про фінансовий стан:

	Попередньо представлено за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	Зміна представлення	Змінено представлення за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
Інші фінансові активи	1 114	(1 114)	-
Інші активи	795	1 114	1 909
Інші фінансові зобов'язання	1 574	(1 574)	-
Інші зобов'язання	1 589	1 574	3 163

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

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

	Попередньо представлено за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	Зміна представлення	Змінено представлення за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
Адміністративні та інші операційні витрати	(30 623)	30 623	
Витрати на виплати працівникам	-	(18 347)	(18 347)
Витрати на знос та амортизацію	-	(2 545)	(2 545)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(9 731)	(9 731)
Збільшення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(26)	26	-
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(98)	98	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(124)	(124)
Результат від операцій з іноземною валютою	23	(23)	-
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	1	1
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	-	22	22

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

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

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

- МСФЗ 16 «Оренда»¹;
- Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»¹;
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством³;
- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією¹;
- Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Довгострокові інвестиції в асоційовані та спільні підприємства¹;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років¹.
- Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» (лютий 2018 року) – Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів¹;
- МСФЗ 17 «Договори страхування»².

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

6. Застосування нових та переглянутих МСФЗ (продовження)

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель для визначення угод оренди та порядку обліку з боку як орендодавця, так і орендаря. Після набуття чинності МСФЗ 16 замінить поточні рекомендації з питань оренди, включно з МСБО 17 «Оренда» та відповідними тлумаченнями.

МСФЗ 16 розрізняє договори оренди та договори надання послуг на основі того, чи контролює клієнт ідентифікований актив. Розподіл на операційну оренду (позабалансовий облік) та фінансову оренду (балансовий облік) вилучається з обліку орендаря, замість цього використовується модель, згідно з якою орендар має визнавати актив у вигляді права використання та відповідне зобов'язання стосовно усіх договорів оренди (тобто усе на балансовому обліку), за виключенням короткострокових договорів оренди та оренди активів з низькою вартістю.

Актив у вигляді права на використання первісно визнається за первісною вартістю і у подальшому оцінюється за первісною вартістю (з урахуванням певних виключень), за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності, із коригуванням на переоцінку зобов'язання за договорами оренди. Зобов'язання за договорами оренди первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не виплачених на відповідну дату. У подальшому зобов'язання за договорами оренди коригується на виплати відсотків та орендних платежів, а також, окрім іншого, на вплив змін у договорах оренди. Окрім того, класифікація потоків грошових коштів також зазнає впливу у результаті того, що виплати за договорами операційної оренди згідно з МСБО 17 подаються як потоки грошових коштів від операційної діяльності; у той час як, згідно з моделлю МСФЗ 16, орендні платежі розбиватимуться на виплату основної суми та відсотків, які подаватимуться як потоки грошових коштів від фінансової та операційної діяльності, відповідно.

На відміну від обліку орендаря, облік з боку орендодавця згідно з МСФЗ 16 залишився практично без змін у порівнянні з вимогами МСБО 17 і вимагає від орендодавця класифікувати договори оренди на операційну або фінансову оренду.

Окрім того, МСФЗ 16 істотно розширив вимоги до розкриття інформації.

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

Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»

Тлумачення КТ МСФЗ 23 встановлює способи визначення облікової податкової позиції у випадках, коли існує невизначеність стосовно порядку стягнення податків. Тлумачення вимагає, щоб підприємство:

- визначало, чи проводиться оцінка непевних податкових позицій; та
- оцінювало, чи існує вірогідність прийняття відповідним податковим органом непевного податкового порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, підприємством у своїх податкових деклараціях:
 - якщо так, підприємство повинно узгодити свою облікову податкову позицію відповідно до порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, у своїх податкових деклараціях;
 - якщо ні, підприємство повинно відобразити вплив від цієї невизначеності під час визначення своєї облікової податкової позиції.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

6. Застосування нових та переглянутих МСФЗ (продовження)

Тлумачення набуває чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2019 року, причому дозволяється дострокове застосування. Підприємства можуть застосовувати це тлумачення або повністю ретроспективно (якщо це можливо без використання ретроспективного підходу), або застосовувати модифікований ретроспективний підхід без перерахування порівняльних даних.

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

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством

Поправки до МСФЗ 10 і МСБО 28 мають справу із ситуаціями, коли відбувається продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. Зокрема, у поправках зазначається, що прибутки або збитки, які виникають у результаті втрати контролю над дочірнім підприємством, яке не являє собою бізнесу, в операції з асоційованим або спільним підприємством, яке обліковується із використанням методу участі в капіталі, визнаються у складі прибутку або збитку материнської компанії лише у розмірі часток володіння непов'язаних інвесторів у цьому асоційованому або спільному підприємстві. Аналогічно прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки інвестицій, збережених у будь-якому колишньому дочірньому підприємстві (яке стало асоційованим або спільним підприємством і обліковується із використанням методу участі в капіталі), до їхньої справедливої вартості, визнаються у прибутку або збитку колишньої материнської компанії лише у розмірі часток володіння непов'язаних інвесторів у новому асоційованому або спільному підприємстві.

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

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років внесли поправки до декількох стандартів.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» дають роз'яснення, що коли підприємство отримує контроль над господарською одиницею, яка є спільною діяльністю, воно здійснює переоцінку часток, раніше утримуваних у цій господарській одиниці. Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» дають роз'яснення, що коли підприємство отримує спільний контроль над господарською одиницею, яка є спільною діяльністю, то підприємство не здійснює переоцінку часток, раніше утримуваних у цій господарській одиниці.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» дають роз'яснення, що усі податкові наслідки від дивідендів (тобто розподілу прибутків) мають визнаватись у складі прибутку або збитку, незалежно від способу виникнення податків.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» дають роз'яснення, що якщо будь-яка позика залишається непогашеною після того, як відповідний актив готовий до використання або продажу за призначенням, то для цілей розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками ця позика стає частиною коштів, які підприємство позичає.

Усі поправки набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2019 року.

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів, розміщених на кореспондентському рахунку в Національному банку України, та коштів, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках.

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

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

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

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

8. Інвестиції в цінні папери

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Цінні папери, що обіковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки	12	12
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	208 511	165 319
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Усього інвестицій в цінні папери, за мінусом резервів під очікувані кредитні збитки	208 523	165 331

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року акції та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені. Кредитна якість депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, обмежена суверенним рейтингом України станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року.

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

9. Інвестиційна нерухомість

Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	-
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість»	43 834
Первісна вартість	46 446
Знос	(2 612)
Амортизаційні відрахування	(690)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	43 144
Первісна вартість на кінець попереднього звітного періоду	46 446
Накопичений знос на кінець попереднього звітного періоду	(3 302)
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість»	4 200
Первісна вартість	4 553
Накопичений знос	(353)
Амортизаційні відрахування	(820)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	46 524
Первісна вартість на кінець звітного періоду	50 999
Накопичений знос на кінець звітного періоду	(4 475)

Група володіє об'єктами інвестиційної нерухомості на правах власності.

За 2018 рік Група визнала дохід в консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід від оренди інвестиційної нерухомості у сумі 3 596 тис. грн (за 2017 рік доходи від оренди інвестиційної нерухомості склали 2 779 тис.грн.).

Для цілей розкриття, справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості була визначена Групою на основі ринкової вартості аналогічних об'єктів, що відповідає рівню 2 за ієрархічною структурою методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості. Станом на 31 грудня 2018 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості знаходиться в діапазоні від 45 750 тис. грн до 50 565 тис. грн (станом на 31 грудня 2017 року - від 47 268 тис. грн до 52 244 тис. грн).

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

10. Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні ділянки	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші матеріальні необоротні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	5 025	83 073	965	143	61	252	-	342	5 488	95 349
Первісна вартість	5 025	89 813	4 906	831	1 808	741	769	342	7 156	111 391
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(6 740)	(3 941)	(688)	(1 747)	(489)	(769)	-	(1 668)	(16 042)
Надходження	-	-	689	-	58	-	50	391	147	1 335
Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	123	-	-	14	-	-	1 069	1 206
Вибуття	-	-	(5)	(84)	-	(3)	-	(390)	(449)	(931)
Вибуття первісної вартості	-	-	(169)	(636)	(146)	(8)	(46)	(390)	(767)	(2 162)
Вибуття зносу	-	-	164	552	146	5	46	-	318	1 231
Амортизаційні відрахування	-	(812)	(334)	(39)	(31)	(40)	(50)	-	(549)	(1 855)
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість» (первісна вартість)	-	(46 446)	-	-	-	-	-	-	-	(46 446)
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість» (знос)	-	2 612	-	-	-	-	-	-	-	2 612
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	5 025	38 427	1 438	20	88	223	-	343	5 706	51 270
Первісна вартість	5 025	43 367	5 549	195	1 720	747	773	343	7 605	65 324
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(4 940)	(4 111)	(175)	(1 632)	(524)	(773)	-	(1 899)	(14 054)
Надходження	-	-	119	-	95	54	-	-	-	268
Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	919	-	-	38	42	-	-	1 378	2 377
Вибуття	-	-	(1)	-	(4)	-	-	-	-	(5)
Вибуття первісної вартості	-	-	(27)	-	(124)	-	(164)	-	-	(315)
Вибуття зносу	-	-	26	-	120	-	164	-	-	310
Амортизаційні відрахування	-	(756)	(396)	(20)	(32)	(48)	-	-	(653)	(1 905)
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість» (первісна вартість)	-	(4 553)	-	-	-	-	-	-	-	(4 553)
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість» (знос)	-	353	-	-	-	-	-	-	-	353
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	5 025	34 390	1 160	-	185	271	-	343	6 431	47 805
Первісна вартість	5 025	39 733	5 641	195	1 729	843	609	343	8 983	63 101
Знос на кінець звітного періоду	-	(5 343)	(4 481)	(195)	(1 544)	(572)	(609)	-	(2 552)	(15 296)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

10. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Група станом на кінець дня 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складає 5 087 тис. грн (31 грудня 2016 року: 4 954 тис. грн).

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

11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

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

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

Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду	(1)	(1)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	(711)	(711)
Залишок станом на кінець періоду	(712)	(712)

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

Рух резервів	Дебіторська заборгова- ність з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду	(1)	(19)	(20)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	1	18	19
Залишок станом на кінець періоду	-	(1)	(1)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

11. Інші активи (продовження)

Таблиця 11.4. Інші фінансові активи

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Нараховані доходи за клірингове обслуговування	689	1 136
Нараховані доходи за оперативний лізинг	639	-
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	60	67
Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(202)	(89)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 186	1 114

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

	2018 (МСФЗ 9)	2017 (МСБО 39)
Рух резервів		
Залишок станом на початок періоду	(89)	(180)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	(177)	(117)
Зміна резерву за рахунок списання безнадійної заборгованості	64	208
Залишок станом на кінець періоду	(202)	(89)

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

	31 грудня 2018 року (МСФЗ 9)	31 грудня 2017 року (МСБО 39)
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 186	1 131
Знецінена:	202	72
із затримкою платежу до 31 дня	-	28
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	16
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	23	4
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	179	24
із затримкою платежу більше ніж 365 днів	-	-
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 388	1 203
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(202)	(89)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 186	1 114

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

12. Кошти банків

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	327	483
Кошти банків в розрахунках	11 301	113
Усього коштів банків	11 628	596

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

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

13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кошти клієнтів в розрахунках	15 646	29 633
Поточні рахунки	14 674	10 661
Усього коштів клієнтів	30 320	40 294

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

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

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

14. Інші зобов'язання

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

Станом на 31 грудня 2018 року резерви за зобов'язаннями сформовані Банком за справою, що знаходиться у провадженні судів за майновими вимогами до ПАТ «Розрахунковий центр». Зазначена справа є трудовим спором про визнання звільнення з посади працівника Банку незаконним, поновлення на посаді та стягнення з Банку на користь працівника середньої заробітної плати за час вимушеного прогулу, а також стягнення моральної шкоди.

У зв'язку з тим, що Банк оцінює ризик програшу даної справи, як високий, в результаті чого можуть бути понесені суттєві збитки, Банком було сформовано резерв під ймовірні судові зобов'язання згідно МСФЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

15. Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2018 статутний капітал Групи був поділений на 206 700 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 000 гривень кожна. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Обмеження за акціями відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 31 грудня 2018 всі акції Групи, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

15. Статутний капітал (продовження)

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 206 700 шт (станом на 31 грудня 2017 року – 179 533 шт).

Відповідно до законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків.

Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу. В квітні 2018 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 5 126 тис. грн. Станом на 31 грудня 2018 року резервний фонд Банку складає 5 126 тис. грн.

16. Процентні доходи та витрати

	2018 рік	2017 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	55 187	26 829
Облігації внутрішньої державної позики	6 949	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	1	-
Усього процентних доходів	62 137	26 829
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки	(112)	(24)
Кореспондентські рахунки	(46)	-
Усього процентних витрат	(158)	(24)
Чистий процентний дохід	61 979	26 805

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

17. Комісійні доходи та витрати

	2018 рік	2017 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	763	775
Усього комісійних доходів	763	775
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(36)	(113)
Усього комісійних витрат	(36)	(113)
Чистий комісійний дохід	727	662

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

18. Інші операційні доходи

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

До складу інших операційних доходів за 2018 рік входять:

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

До складу інших операційних доходів за 2017 рік входять:

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

19. Інші адміністративні та операційні витрати

	2018 рік	2017 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 323)	(4 966)
Професійні послуги	(1 164)	(2 044)
Витрати на охорону	(850)	(814)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(358)	(434)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(295)	(213)
Господарські витрати	(148)	(223)
Витрати на маркетинг та рекламу	(20)	(7)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(6)	(463)
Витрати із страхування	(1)	(4)
Інші	(1 497)	(563)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(10 662)	(9 731)

Інші витрати за 2018 рік включають наступне:

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

Інші витрати за 2017 рік включають наступні витрати:

- витрати на інформаційні послуги – 129 тис. грн;
- витрати на інформаційно-консультаційні послуги – 117 тис. грн;
- витрати на переклад документів – 99 тис. грн;
- витрати на сплату членських внесків – 44 тис. грн;
- витрати на паливно-мастильні матеріали – 42 тис. грн;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів – 33 тис. грн;
- витрати на публікацію оголошень – 21 тис. грн;
- витрати на відрядження – 17 тис. грн;
- штрафи та пені, сплачені Групою – 14 тис. грн;
- витрати на отримання ліцензій – 11 тис. грн;
- інші витрати - 36 тис. грн.

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

20. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати з податку на прибуток

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

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

	2018 рік	2017 рік
Прибуток до оподаткування	44 820	6 736
Податок за встановленою податковою ставкою	8 092	1 212
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	591	598
Витрати з податку на прибуток	8 683	1 810

21. Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій		36 137	4 945
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	15	206 700	179.5
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (гривень)		174.83	27.55

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), за 2018 рік становив 174.83 грн.

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), за 2017 рік становив 27.55грн.

22. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Групи, а кожний працівник Групи несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ризиками Групи здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №36 від 11 вересня 2013 року), Політики управління ризиком ліквідності в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Положення про управління операційно-технологічними ризиками в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (протокол №12 від 8 квітня 2015 року), Положення про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з банками-контрагентами в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №32 від 1 липня 2014 року), Положення про критерії оцінки фінансового стану банків-контрагентів Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №55 від 5 грудня 2014 року), Процедури проведення стрес-тестування фінансових ризиків в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Процедури антикризового управління в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» у разі виникнення системної або близької до системної кризи ліквідності, затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), та інших внутрішніх документів Групи.

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Оцінка і управління кредитним ризиком відбувається після попереднього детального аналізу кредитоспроможності позичальника і постійного моніторингу за змінами його фінансового стану, застосування внутрішніх рейтингів для класифікації якості портфеля активних операцій Групи, адекватного формування резервів під кредитні операції, встановлення і моніторингу внутрішніх лімітів кредитного ризику, дотримання економічних нормативів кредитного ризику та капіталу, встановлених Національним банком України.

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

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

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

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

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

Для оцінки суттєвого збільшення кредитного ризику за певними видом фінансових активів Група застосовує як якісні так і кількісні критерії, які вказують на ймовірність дефолту. Незалежно від вказаної оцінки Група вважає, що кредитний ризик по фінансовому активу суттєво збільшився з моменту первинного визнання, якщо прострочка платежів за договором складає 30 днів та якщо у Групі відсутня обґрунтована та документально підтверджена інформація, що вказую на зворотнє.

При оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику, а також при вимірюванні величини очікуваних кредитних збитків Група використовує прогнозу інформацію, яка може бути отримана без надмірних фінансових чи трудових затрат. Проте, керівництво Групи вважає, що вплив прогнозованої інформації на оцінку очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що обліковуються в консолідованому звіті про фінансовий стан, а саме короткостроковими депозитними сертифікатами Національного банку України та кореспондентським рахунком в Національному банку України, є несуттєвим та не враховує його.

Ключові вхідні дані, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, включають в себе наступні:

- ймовірність дефолту (PD);
- збитки у випадку дефолту (LGD);
- величина кредитної вимоги під ризиком (EAD).

Показник ймовірності дефолту являє собою оцінку ймовірності дефолту в рамках заданого часового проміжку. Він оцінюється станом на певний момент часу. Розрахунок базується на відкритих ринкових даних, а також внутрішніх даних, які враховують як якісні так і кількісні фактори. Ймовірність дефолту оцінюється з врахуванням контрактних строків погашення та швидкості дострокового погашення. Оцінка проводиться на основі поточних умов, скоригованих з врахуванням майбутніх умов, які будуть впливати на ймовірність дефолту.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Показник збитків у випадку дефолту являє собою оцінку збитків, які виникнуть у разі настання дефолту. Він визначається на основі різниці між потоками грошових коштів, що передбачені договором, і потоками, які очікує отримати Група, з врахуванням грошових потоків від будь якої застави в разі її наявності. В оцінці збитків в разі настання дефолту для незабезпечених активів

Група враховує строк повернення коштів, рівень відшкодування просроченої заборгованості у випадку дефолту та черговість вимог кредиторів. Розрахунок проводиться на основі дисконтування грошових потоків з використанням первинної ефективної ставки відсотка за фінансовим активом.

Показник величини кредитної вимоги під ризиком являє собою оцінку ризику на дату дефолту в майбутньому враховуючи очікувані зміни ризику після звітної дати, включаючи погашення основної суми боргу та відсотків.

Керівництво Групи вважає, що для фінансових активів, що обліковуються в консолідованому звіті про фінансовий стан, а саме депозитні сертифікати Національного банку України зі строком погашення до 14 днів та кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, значення ймовірності дефолту та збитків у випадку дефолту є несуттєвими.

Ринковий ризик. Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Валютний ризик. Управління валютним ризиком полягає в щоденному контролі за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, у виявленні відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень і їх оптимізації в подальшому. Періодично розраховується вплив можливих змін курсів валют на прибуток та на вартість капіталу, встановлюються ліміти відкритої валютної позиції.

Група класифікує свої активи і зобов'язання за рівнем валютного ризику. Валютний ризик полягає у можливості коливань вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням валютних курсів.

Група здійснює операції з іноземною валютою і тому може зазнавати негативного впливу валютного ризику, який полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Групи внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції.

Управління валютним ризиком здійснюється згідно з Положенням про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» та іншими внутрішніми документами Групи.

Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капіталу Групи та щоденний контроль за дотриманням економічних нормативів, встановлених Національним банком України, виявлення відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень. З цією метою Група здійснює управління валютною позицією в розрізі окремих іноземних валют для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) – 0,0027 %, при нормативному значенні не більше 5%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) – 0,0000%, при нормативному значенні не більше 5%.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

	31 грудня 2018 року			31 грудня 2017 року		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	164	37	5	1 958	37	81
Інвестиції в цінні папери	208 523	-	-	165 331	-	-
Інші фінансові активи	1 186	-	-	1 114	-	-
Усього фінансових активів	209 873	37	5	168 403	37	81
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	11 628	-	-	596	-	-
Кошти клієнтів	30 285	35	-	40 258	36	-
Інші фінансові зобов'язання	3 989	-	-	1 589	-	-
Усього фінансових зобов'язань	45 902	35	-	42 443	36	-
Чиста позиція	163 971	2	5	125 960	1	81

Таблиця 22.2. Зміна чистого прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10 %	-	-	-	-
Послаблення долара США на 10 %	-	-	-	-
Зміцнення євро на 10 %	-	-	7	7
Послаблення євро на 10 %	-	-	(7)	(7)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процентний ризик. Основна діяльність Групи пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого процентний ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається Група. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід/капітал Групи.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» та інших внутрішніх документів Групи.

Основною метою управління процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змін процентних ставок на фінансовий результат і капітал Групи.

Управління процентними ризиками здійснюється за допомогою наступних методів та інструментів:

- встановлення та перегляд кривих дохідності із залучення та розміщення коштів в розрізі валют;
- встановлення процентного спреда як цільового показника діяльності Групи;
- структурне управління балансом Групи та її позабалансовою позицією;
- аналіз можливих сценаріїв і моделювання;

За всіма фінансовими активами та зобов'язаннями Група застосовує фіксовані процентні ставки.

Таблиця 22.3. Загальний аналіз процентного ризику

	Середньо- зважена ефективна процентна ставка	На вимогу і менше 1 місяця	Усього
31 грудня 2018 року Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	15.10%	208 511	208 511
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду		208 511	208 511
31 грудня 2017 року Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	11.28%	165 319	165 319
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду		165 319	165 319

Позитивні розриви вказують на можливість отримання прибутку при зростанні процентних ставок на ринку, при від'ємному значенні розриву за процентними ставками Група може понести збитки при збільшенні розміру процентних ставок.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ризик фінансових втрат, пов'язаний з нездатністю Групи своєчасно і в повному обсязі виконати свої зобов'язання. Джерелом ризику ліквідності є невідповідність активів та пасивів Групи за строками погашення.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» та інших внутрішніх документів Групи.

Політика Групи у сфері управління ризиком ліквідності націлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та прибутковості операцій, що здійснюються Групою.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Групі обсягу ліквідних коштів, достатнього для покриття поточних та планових потреб, пов'язаних з забезпеченням необхідного обсягу ліквідних коштів. Управління ризиком ліквідності направлене також на забезпечення спроможності Групи покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі системної кризи або близької до системної кризи ліквідності).

Виявлення та оцінка ризику ліквідності здійснюється на основі:

- аналізу руху грошових потоків;
- аналізу розривів ліквідності;
- аналізу концентрацій активів та зобов'язань;
- аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;
- аналізу ситуації на фінансовому ринку в розрізі окремих фінансових інструментів.

Оцінка ризику ліквідності базується на підставі аналізу форми статистичної звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 1 березня 2016 року №129.

Основними джерелами формування ресурсної бази є залучені кошти інших банків та кошти клієнтів Групи.

Банк дотримується економічних нормативів ліквідності станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року зазначені нормативи були такими:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 982.53% при мінімально допустимому рівні не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 432.48% при мінімально допустимому рівні не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 432.48% при мінімально допустимому рівні не менше 60%.

Таблиця 22.4. Аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	На вимогу та менше 1 місяця	Усього	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
Кошти банків	11 628	11 628	596	596
Кошти клієнтів	30 320	30 320	40 294	40 294
Інші фінансові зобов'язання	3 989	3 989	1 589	1 589
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	45 937	45 937	42 479	42 479

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 22.5. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2018 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	206	-	206
Інвестиції в цінні папери	208 511	12	208 523
Інші фінансові активи	1 186	-	1 186
Усього фінансових активів	209 903	12	209 915
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11 628	-	11 628
Кошти клієнтів	30 320	-	30 320
Інші фінансові зобов'язання	3 989	-	3 989
Усього фінансових зобов'язань	45 937	-	45 937
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	163 966	12	163 978
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	163 966	163 978	

Таблиця 22.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2017 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 076	-	2 076
Цінні папери в портфелі на продаж	-	12	12
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	165 319	-	165 319
Інші фінансові активи	1 114	-	1 114
Усього фінансових активів	168 509	12	168 521
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	596	-	596
Кошти клієнтів	40 294	-	40 294
Інші фінансові зобов'язання	1 589	-	1 589
Усього фінансових зобов'язань	42 479	-	42 479
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	126 030	12	126 042
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	126 030	126 042	

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

23. Управління капіталом

Одним із найважливіших показників діяльності Групи є регулятивний капітал Банку. З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (H1) Групою постійно здійснюється оцінка якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань, відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для:

- розширення діяльності;
- створення захисту від ризиків;
- визначення обсягів активних операцій Банку;
- визначення розміру депозитної бази;
- можливості запозичення коштів на фінансових ринках;
- визначення максимальних розмірів кредитів, величини відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність Банку.

Для здійснення управління банківським капіталом застосовується політика управління активами та пасивами Банку.

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Основний капітал (1-го рівня)		
Зареєстрований статутний капітал	206 700	206 700
Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України	5 126	-
Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(6 248)	(5 517)
Основний капітал усього	205 578	201 183
Додатковий капітал (2-го рівня)		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	-	(404)
Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	42 431	7 372
Додатковий капітал усього	42 431	6 968
Усього регулятивного капіталу	248 009	208 151

Структура регулятивного капіталу розраховується за даними балансу на кінець звітного періоду без урахування коригуючих проводок.

Капітал Банку є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різних ризиків, притаманних банківській діяльності, та забезпечує фінансову стійкість та стабільність Банку.

Управління капіталом Банку спрямовано на досягнення наступних цілей:

- забезпечення спроможності Банку функціонувати у якості безперервно діючого підприємства;
- підтримання рівня капіталу, необхідного для дотримання нормативів капіталу на рівні не нижче нормативного значення згідно з вимогами Національного банку України, а саме достатності капіталу (норматив H2) на рівні не нижче 10% (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Банк дотримувався нормативу H2);
- дотримання вимог щодо розміру капіталу, встановлених Національним банком України.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

23. Управління капіталом (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 Банк дотримувався норм за показниками капіталу, а саме: мінімального розміру регулятивного капіталу (H1), адекватності регулятивного капіталу (H2), відповідно до нормативних документів Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2018 року регулятивний капітал Банку (норматив H1) становив 248 009 тис. грн (при мінімальному розмірі регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України 200 000 тис. грн).

Так як Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, інформація щодо структури капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал, не надається.

24. Потенційні зобов'язання Групи

а) Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 грудня 2018 року у Групи не має потенційних зобов'язань, окрім тих, що відображені в консолідованому звіті про фінансовий стан (Примітка 14).

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Групи чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій консолідованій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2018 року Група не укладала договорів, що передбачають зобов'язання за капітальними інвестиціями, пов'язаними з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів. Тобто зобов'язання з капітальних вкладень на звітну дату відсутні.

г) Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди)

Станом на 31 грудня 2018 року Група не виступала орендаром за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди).

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

Станом на 31 грудня 2018 року Група не мала зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

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

Станом на 31 грудня 2018 року Група не надавала в заставу власні активи та активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

25. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Відповідно до МСФЗ 13 справедлива вартість – сума за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку.

З метою розкриття інформації про справедливую вартість Група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Група застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості:

- 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки;
- 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Таблиця 25.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2018 року

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	206	-	206	206
Інвестиції в цінні папери	-	208 511	12	208 523	208 523
Інші фінансові активи	-	-	1 186	1 186	1 186
Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита	-	208 717	1 198	209 915	209 915
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	11 628	-	11 628	11 628
Кошти клієнтів	-	30 320	-	30 320	30 320
Інші фінансові зобов'язання	-	-	3 989	3 989	3 989
Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита	-	41 948	3 989	45 937	45 937

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

25. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2017 року

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки				
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 076	-	2 076	2 076
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	12	12	12
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	165 319	-	165 319	165 319
Інші фінансові активи	-	-	1 114	1 114	1 114
Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита					
	-	167 395	1 126	168 521	168 521
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	596	-	596	596
Кошти клієнтів	-	40 294	-	40 294	40 294
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 589	1 589	1 589
Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита					
	-	40 890	1 589	42 479	42 479

Справедлива вартість усіх фінансових активів і зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року, оцінених для цілей цього розкриття, не відрізняється суттєво від їх балансової вартості.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

26. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

	31 грудня 2018 року			31 грудня 2017 року		
	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти (номінальна процентна ставка 0%)	172	34	-	1 984	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12.5-18.0%)	208 511	-	-	165 319	-	-
Інші активи	2	361	-	2	1	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-7%)	-	8 934	-	-	6 645	-
Інші зобов'язання	-	-	623	-	-	367

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

	31 грудня 2018 року			31 грудня 2017 року		
	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	55 187	1	-	26 829	-	-
Комісійні доходи	2	14	-	2	43	-
Інші операційні доходи	4	2 178	-	4	62	-
Комісійні витрати	-	27	-	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	99	20	4 393	68	-	3 335

Таблиця 26.3. Виплати провідному управлінському персоналу

	2018 рік		2017 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 393	-	3 335	20
Забезпечення оплати відпусток	-	637	-	347

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Банку від операцій з материнською компанією – Національним банком України, тому що станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку в Національному банку та процентні доходи від операцій з Національним банком склали 208 685 тис. грн (68.4% загальних активів) та грн 55 187 тис. грн (89.3% загальних процентних доходів), відповідно.

Станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку в Національному банку та процентні доходи від операцій з Національним банком склали 167 305 тис. грн (63.5% загальних активів) та 26 829 тис. грн (100% загальних процентних доходів), відповідно.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

27. Події після дати балансу

Після 31 грудня 2018 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до консолідованої фінансової звітності або розкриття в консолідованій фінансовій звітності.



С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

29 березня 2019 року