

**ОКРЕМА РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР
З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ
НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
разом зі звітом незалежного аудитора

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

ЗМІСТ

Стор.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2
ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ:	
Окремий звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід	5
Окремий звіт про фінансовий стан	6
Окремий звіт про зміни у власному капіталі.....	7
Окремий звіт про рух грошових коштів	8

Примітки до окремої фінансової звітності

1. Інформація про Банк.....	10
2. Операційне середовище	13
3. Основи подання фінансової звітності	13
4. Принципи облікової політики	14
5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)	25
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	27
7. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	27
8. Інвестиції в дочірні компанії	28
9. Основні засоби та нематеріальні активи	29
10. Інші фінансові активи	30
11. Інші активи	31
12. Кошти банків	32
13. Кошти клієнтів	32
13. Кошти клієнтів (продовження)	33
14. Боргові цінні папери, емітовані Банком.....	33
15. Інші фінансові зобов'язання	33
16. Інші зобов'язання	34
17. Статутний капітал, резервні та інші фонди.....	34
18. Процентні доходи та витрати	35
19. Комісійні доходи та витрати	35
20. Інші операційні доходи.....	35
21. Адміністративні та інші операційні витрати	36
22. Витрати з податку на прибуток	37
23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	38
24. Управління фінансовими ризиками	38
25. Управління капіталом	46
26. Потенційні зобов'язання Банку	47
27. Справедлива вартість активів та зобов'язань	48
28. Операції з пов'язаними сторонами.....	51
29. Події після дати балансу.....	52

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, яка достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у 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»).

При підготовці окремої 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 Банку;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності; та
- оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Банку, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Банку і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Окрема фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, була затверджена керівництвом Банку 26 квітня 2017 року.

Від імені Правління ПАТ «Розрахунковий центр»:



Ю.І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2017 року

С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2017 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк»), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, та окремого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності МБСО 16 «*Основні засоби*» вартість активу, що амортизується, визначається після вирахування його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визначається як попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування усіх попередньо оцінених витрат на вибуття та якщо актив перебував би в стані, очікуваному по закінченню строку його корисної експлуатації. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років управлінський персонал Банку встановив ліквідаційну вартість будівель у розмірі 50% від первісної вартості будівель, що, на нашу думку, не відповідає вимогам МБСО 16 «*Основні засоби*». Вплив даного відхилення від вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності МБСО 16 «*Основні засоби*» на дану окрему фінансову звітність визначено не було.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 року, Банк визнав збиток від зменшення корисності на суму 56,265 тисяч гривень щодо інвестиції у свою дочірню компанію. Існують ознаки того, що інвестиція у дочірню компанію повинна була бути знецінена до нуля у окремій фінансовій звітності станом на 31 грудня 2014 року. Згідно з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності МБСО 36 «*Зменшення корисності активу*», управлінський персонал повинен проводити незалежну оцінку суми очікуваного відшкодування. Станом на 31 грудня 2014 року така оцінка проведена не була. Якби така оцінка була проведена, чистий прибуток збільшився б на 56,265 тисяч гривень, а витрати від зменшення корисності зменшилися б на 56,265 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку, згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («*Кодекс РМСЕБ*») та етичними вимогами, застосовними в *Україні* до нашого аудиту окремої 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 із застереженням.

Пояснювальний параграф

Як зазначено в Примітці 28 до окремої фінансової звітності, 100% процентних доходів Банку за 2016 рік отримані від операцій з материнською організацією – Національним банком України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інша інформація

Аудит окремої фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, проводив інший аудитор, чий звіт від 21 квітня 2016 року містив умовно-позитивну думку стосовно цієї звітності із причин визнання знецінення інвестиції у дочірню компанію у невідповідному періоді, некоректної презентації кредів овернайт і резерву під їх знецінення та відсутності належної оцінки ліквідаційної вартості будівель.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність в 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 окремої фінансової звітності.

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Deloitte & Touche

26 квітня 2017 року

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0018,
виданий Аудиторською палатою України
29 жовтня 2009 року, дійсний до 1 січня 2020 року

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»
01033, Україна, м. Київ, вул. Жилианська 48, 50а



Євген Заноза

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Окремий звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи	18	19 403	71 200
Процентні витрати	18	-	(33 909)
Чистий процентний дохід		19 403	37 291
Комісійні доходи	19	874	1 104
Комісійні витрати	19	(124)	(119)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		6 273	6 932
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі Банку		-	11
Результат від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж		(4)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		(3)	(165)
Зменшення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		-	20 463
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(72)	(123)
Інші операційні доходи	20	2 616	2 191
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(26 242)	(89 297)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 721	(21 712)
Витрати з податку на прибуток	22	(630)	(7 174)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 091	(28 886)
Прибуток/(збиток) за рік		2 091	(28 886)
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		2 091	(28 886)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА АКЦІЮ			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	23	153 100	153 100
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, в українських гривнях	23	13.66	(188.67)

Затверджено до випуску та підписано:


Ю.І. Шаповал
Голова Правління
26 квітня 2017 року


С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2017 року

Примітки на сторінках 10-52 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Окремий звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2016 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 331	75 767
Цінні папери в портфелі Банку на продаж		-	5
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	7	94 272	98 242
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		131	-
Відстрочений податковий актив	22	-	18
Основні засоби та нематеріальні активи	9	95 038	95 536
Інші фінансові активи	10	551	590
Інші активи	11	961	342
УСЬОГО АКТИВІВ		193 284	270 500
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	782	75 138
Кошти клієнтів	13	30 935	26 539
Боргові цінні папери, емітовані Банком	14	-	7 255
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	6 058
Інші фінансові зобов'язання	15	8 781	2 582
Інші зобов'язання	16	90	2 323
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		40 588	119 895
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	153 100	153 100
Непокритий збиток		(404)	(28 886)
Резервні та інші фонди Банку	17	-	26 391
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		152 696	150 605
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		193 284	270 500

Затверджено до випуску та підписано:



Ю.І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2017 року

С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2017 року

Примітки на сторінках 10-52 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Окремий звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
31 грудня 2014 року		153 100	1 272	25 119	179 491
Прибуток за рік		-	-	(28 886)	(28 886)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	25 119	(25 119)	-
31 грудня 2015 року		153 100	26 391	(28 886)	150 605
Прибуток за рік		-	-	2 091	2 091
Покриття збитку за рахунок резервних фондів	17	-	(26 391)	26 391	-
31 грудня 2016 року		153 100	-	(404)	152 696

Затверджено до випуску та підписано:



Ю.І. Шаловал
Голова Правління

26 квітня 2017 року

С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2017 року

Примітки на сторінках 10-52 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Окремий звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2016 рік	2015 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 721	(21 712)
Коригування			
Знос та амортизація	9	1 937	2 203
Чисте зменшення резервів під знецінення активів		-	(20 463)
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	11
Результат від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж		4	-
Зміна в нарахованих доходах		921	(259)
Зміна в нарахованих витратах		583	(551)
Чистий збиток від інвестиційної діяльності		-	56 265
Інший рух коштів, що не є грошовим		(434)	653
Чистий грошовий потік від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5 732	16 147
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення коштів в інших банках		-	35 000
Чисте зменшення інших фінансових активів		(69)	192
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(583)	117
Чисте зменшення коштів банків		(74 356)	(702 438)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		4 396	(39 008)
Чисте зменшення інших фінансових зобов'язань		(1 082)	(258)
Чисте (зменшення)/збільшення інших зобов'язань		(2 207)	2 082
Чисті грошові кошти, що використані в операційній діяльності до сплати податку на прибуток		(68 169)	(688 166)
Податок на прибуток, що сплачений		(6 801)	(1 367)
Чисті грошові кошти, що використані в операційній діяльності		(74 970)	(689 533)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Погашення/(придбання) депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України	7	2 982	(98 242)
Надходження від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж		1	-
Придбання основних засобів		(28)	(138)
Надходження від реалізації основних засобів		-	413
Придбання та капіталізація нематеріальних активів		(1 421)	(219)
Чисті грошові кошти, що отримані від/(використані в) інвестиційної діяльності		1 534	(98 186)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(73 436)	(787 719)
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ на початок періоду	6	75 767	863 486
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ на кінець періоду	6	2 331	75 767

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження) (у тисячах українських гривень)

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 року, проценти сплачені у складі грошових коштів від операційної діяльності склали нуль тис. грн (2015: 34,459 тис. грн), та проценти отримані склали 20,372 тис. грн (2015: 70,941 тис. грн).

Затверджено до випуску та підписано:



Ю.І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2017 року



С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2017 року

Примітки на сторінках 10-52 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Банк

Окрему фінансову звітність Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджено до випуску 26 квітня 2017 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 77,7897% 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 окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Банк (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 окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Банк (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 №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 2016 та 2015 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 2016 року. Звітний період 1 січня 2016 року – 31 грудня 2016 року.

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

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

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на 31 грудня 2016 року (на кінець дня) Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 вересня 2013 року за номером 233, про що отримано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за номером 224.

Частка керівництва в акціях Банку. Частка керівництва в статутному капіталі Банку відсутня (керівництво не володіє акціями Банку).

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

1. Інформація про Банк (продовження)

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 119 096 штук простих іменних акцій Банку, що становить 77,7897 % від загальної кількості акцій.

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів. Банк не є банком з іноземним капіталом.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу. За звітний рік станом на кінець дня 31 грудня 2016 року суттєвих змін у зазначеній інформації не відбувалось. У 2016 році не діяли ніякі обмеження щодо володіння активами Банку.

Ця окрема фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 26 квітня 2017 року.

2. Операційне середовище

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016 році продовжувався збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків. У січні 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. У результаті Російська Федерація запровадила торгове ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції.

У 2016 році середній рівень інфляції становив 13,9% у порівнянні із 48,7% у 2015 році. Незважаючи на те що сукупний рівень інфляції в Україні за три останні роки незначно перевищував 100%, керівництво вважає, що українська економіка не є гіперінфляційною в зв'язку з уповільненням темпу інфляції протягом 2016 року та відсутності якісних характеристик гіперінфляційного економічного середовища.

Економічна ситуація почала стабілізуватись у 2016 році, що призвело до зростання ВВП приблизно на 1% і стабілізації української гривні. Це дозволило Національному банку України послабити деякі валютні обмеження, запроваджені протягом 2014-2015 років, включно зі зменшенням обов'язкової частки продажу валютних надходжень до 65% і дозволом здійснювати виплату дивідендів закордон. Однак, дію деяких інших обмежень було подовжено. Для підтримки економіки необхідне істотне зовнішнє фінансування. Протягом 2015 та 2016 років Україна отримала перші транші за механізмом розширеного фінансування («МРФ»), узгодженим із МВФ. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації наразі складно передбачити.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2016 фінансовий рік для ПАТ «Розрахунковий центр», в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного банку України на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373, 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

Ця окрема фінансова звітність підготовлена на основі припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі і що Банк продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому. Керівництво має намір у подальшому продовжувати діяльність Банку в Україні. На думку Керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доречним.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року чисті грошові кошти, що використані в операційній діяльності склали 74 970 тис. грн. та 689 533 тис. грн. відповідно.

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 2016 року дане обмеження лишалося чинним.

Відповідно до вимог Національного банку України, до 11 липня 2017 року комерційні банки зобов'язані довести мінімальний розмір статутного капіталу до 200 млн. грн. Керівництво Банку очікує, що дотримання зазначених вимог до збільшення статутного капіталу у майбутньому не буде перешкодою для ПАТ «Розрахунковий центр». Дане питання, як очікується, буде врегульоване Національним банком України та не вплине на здатність ПАТ «Розрахунковий центр» продовжувати свою діяльність на безперервній основі, стосовно чого Банк отримав відповідне підтвердження від Національного банку України. Крім того, Національний банк України підтвердив готовність, у разі необхідності, надати підтримку для забезпечення функціонування ПАТ «Розрахунковий центр» та здійснення його діяльності на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Ця окрема фінансова звітність була складена на основі принципу первісної вартості.

Ця окрема фінансова звітність включає лише звітність Банку за роки, що закінчилися 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року. Банк також складає консолідовану фінансову звітність.

4. Принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використовувалися у ході підготовки цієї окремої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

4.1. 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.

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються 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.

При первісному визнанні фінансові 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.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

4.2. Фінансові інструменти – оцінка

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або за амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року усі фінансові інструменти Банку оцінювалися за амортизованою вартістю.

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 окремого звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки – це метод обчислення амортизованої собівартості 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.

4.3. Оцінка зменшення корисності (знецінення) фінансових активів

Банк визнає зменшення корисності по тих фінансових активах, по яких після їх первісного визнання відбулися події, що негативно впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності таких фінансових активів, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк може брати до уваги такі показники:

- значні фінансові труднощі контрагента (емітента, боржника);
- порушення контракту в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами;
- наявність інформації, що контрагент (емітент, боржник) оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами у визначеному колі (наприклад, регіоні, виді економічної діяльності, бізнес-проекті тощо).

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

Повністю знецінені фінансові активи підлягають списанню за рахунок сформованих резервів за наявності таких критеріїв:

- ризик за цими активами є реалізованим (найнижча категорія якості);
- активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур та можливих дій щодо відшкодування активу.

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

4.4. 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 Банк в основному зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом або якщо Банк 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).

4.5. 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 Банку 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.

4.6. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

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

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

4.7. Інвестиції в дочірні компанії

До інвестицій в дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням дочірньої компанії Банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Банк обліковує інвестиції в дочірні компанії з дати первісного визнання за методом участі в капіталі.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

4.8. Основні засоби

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

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

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

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 Банк не змінював метод амортизації та строки корисного використання.

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

4.9. Амортизація

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. Ліквідаційна вартість будівель становить близько 50% їх первісної вартості, ліквідаційна вартість інших основних засобів дорівнює нулю.

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

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

4.10. Нематеріальні активи

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 Банком з метою використання в своїй діяльності.

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

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

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

4. 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.

4.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг (оренда). 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 Банком 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 Банку є основні засоби (будівлі).

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

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

Отримання Банком основних засобів в оперативний лізинг (оренду) для використання у основній діяльності відбувається на строк, визначений договором лізингу (оренди). Орендовані основні засоби Банком 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».

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

4.12. 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.

Банк 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 Банком за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. Банк 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

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».

4.13. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Власні боргові цінні папери включають векселі, видані Банком. Власні боргові цінні папери обліковуються за собівартістю. Строк погашення векселів – за вимогою векселедержателя. Коли Банк викупає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються з окремого звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою включається до складу окремого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід. Станом на 31 грудня 2015 року в балансі Банку обліковувався вексель, виданий Банком. На 31 грудня 2016 року вексель був пред'явлений до оплати та частково оплачений. Несплачений залишок векселя включений Банком до окремого звіту про фінансовий стан до статті «Інші фінансові зобов'язання».

4.14. Резерви за зобов'язаннями

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

4.15. Податок на прибуток

У цій окремій 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.

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чия дивідендна політика контролює Банк, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком 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 керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

4.16. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

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

4.17. Статутний капітал та резервні фонди

З метою забезпечення статутної діяльності Банк відповідно до законодавства України формує статутний капітал. Статутний капітал Банку – це капітал, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку. 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 установчих документів 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.

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

4.18. Дивіденди

Дивіденди. Дивіденди – це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Дивіденди показуються в звітності у складі капіталу Банку 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

4. Принципи облікової політики (продовження)

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

4.19. Визнання доходів і витрат

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

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

Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, до яких ефективна ставка не застосовується (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу), для визначення процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком:

- 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, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. За такими доходами Банк, за необхідності, формує резерв.

Безнадійні до отримання нараховані доходи списуються за рішенням Правління Банку за рахунок сформованого резерву.

Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати і платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку доходів та витрат майбутніх періодів і відповідно амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються за методом нарахування.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка.
- Комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати.
- Комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

За операціями з цінними паперами та іноземною валютою Банк 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.

4.20. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку 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.

В окремому 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:

Код валюти			Назва валюти	Курс обліку 31 грудня 2016 року	Курс обліку 31 грудня 2015 року
643	RUB	10	російських рублів	4,5113	3,2931
978	EUR	100	євро	2842,2604	2622,3129
840	USD	100	доларів США	2719,0858	2400,0667

4.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

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

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

4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Принципи облікової політики (продовження)

4.23. Інформація за операційними сегментами

У 2016 році діяльність Банку здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – клірингові послуги учасникам ринку цінних паперів та операції з депозитнимим сертифікатами, емітованими Національним банком України.

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

Протягом 2016 року Банк отримав процентні доходи від двох контрагентів (частка кожного окремого контрагента становить 0,001% та 99,999% відповідно).

Протягом 2015 року Банк отримав процентні доходи від двох контрагентів, що становили 36% від загальних процентних доходів за рік (частка кожного окремого контрагента становила 19% та 17% відповідно).

4.24. Операції з пов'язаними особами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 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 Банку належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі.

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

Складання окремої фінансової звітності відбувається із застосуванням керівництвом Банку професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені в окремій фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді керівництва 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.

Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

- Знецінення фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю. Банк регулярно переглядає свої фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю, щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво Банку застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за фінансовими активами. Такі судження можуть включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності контрагента. Керівництво Банку вважає що станом на 31 грудня 2016 та 2015 років не існувало ознак знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю.
- Знецінення основних засобів та нематеріальних активів. Керівництво Банку в кінці кожного звітного періоду переглядає балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів щодо можливого знецінення, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів визначається шляхом оцінки вартості відшкодування активів.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

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

5.1. Поправки до МСФЗ, які впливають на суми, відображені в окремій фінансовій звітності

У поточному році були прийняті до застосування такі нові і переглянуті стандарти і тлумачення, які вплинули на суми, відображені у цій окремій фінансовій звітності:

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Ініціатива щодо розкриття інформації;
- Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» – Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності;
- Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 – «Роз'яснення припустимих методів зносу та амортизації»;
- Щорічні удосконалення МСФЗ за період 2012-2014 років.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Ініціатива щодо розкриття інформації.

Банк застосував ці поправки уперше у поточному році. Поправки дають роз'яснення стосовно того, що Банк не зобов'язаний здійснювати спеціальне розкриття інформації згідно з вимогами МСФЗ, якщо інформація за таким розкриттям не є суттєвою, і дають роз'яснення щодо основи агрегування та дисагрегування інформації для цілей розкриття. Однак, поправки наполягають на тому, що Банк повинен розглянути можливість забезпечення додаткового розкриття інформації у випадку, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для того, щоб користувачі окремої фінансової звітності могли отримати розуміння впливу конкретних операцій, подій та умов на фінансовий стан та показники фінансової діяльності Банку.

Стосовно структури фінансової звітності поправки надають приклади упорядкованого подання або групування приміток.

Застосування цих поправок не завдало жодного впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» – Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності.

Банк застосував ці поправки уперше у поточному році. Ці поправки до МСБО 27 дозволяють банкам застосувати метод участі у капіталі для обліку своїх інвестицій у дочірніх, спільних та асоційованих компаніях у своїй окремій фінансовій звітності.

Застосування цих поправок не завдало жодного впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 – «Роз'яснення припустимих методів зносу та амортизації».

Банк застосував ці поправки уперше у поточному році. Поправки до МСБО 16 забороняють банкам використовувати метод зносу на основі доходів до об'єктів основних засобів. Поправки до МСБО 38 запроваджують оспорюване припущення стосовно того, що доходи від реалізації не є належною основою для амортизації нематеріальних активів. Це припущення можна обійти лише за таких двох обмежених умов:

- коли нематеріальний актив виражається як міра доходів; або
- коли можна продемонструвати, що існує висока взаємозалежність між доходами та споживанням економічних вигід від нематеріального активу.

Оскільки Банк вже використовує пряmlinійний метод для зносу і амортизації своїх основних засобів та нематеріальних активів, відповідно, застосування цих поправок не завдало жодного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

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

Щорічні удосконалення МСФЗ за період 2012-2014 років. Щорічні удосконалення МСФЗ за період 2012-2014 років включають низку поправок до різних МСФЗ, які викладені нижче.

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» містять додаткове роз'яснення в частині визначення того, чи є договір на обслуговування продовженням участі в переданому активі для цілей розкриття інформації щодо переданих активів.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» роз'яснюють, що в разі визначення ставки дисконтування для зобов'язань з виплати винагород після закінчення трудової діяльності на підставі високоякісних корпоративних облігацій потрібно використовувати облігації, випущені в такій валюті, у якій будуть здійснюватися виплати винагород. Зміни набувають чинності з початку найбільш раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, у якій ці зміни вперше застосовано.

Застосування цих поправок не завдало жодного впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

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

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

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»²;
- МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (та відповідні роз'яснення)²;
- МСФЗ 16 «Оренда»³;
- Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій платежів на основі акцій²;
- 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 підприємством⁴;
- Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації¹;
- Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків¹;
- Поправки до МСФЗ 4 «Страхові договори» – Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно МСФЗ 4 «Страхові договори»²;
- КТ МСФЗ 22 «Операції в іноземних валютах та виплата авансу»²;
- Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – Передача об'єктів інвестиційної нерухомості²;
- Щорічні вдосконалення до МСФЗ за період 2014-2016 років¹.

¹ Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2017 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

² Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

³ Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

⁴ Дата вступу в силу буде повідомлена пізніше, при чому дозволяється дострокове застосування.

Наразі Керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування цих нових та переглянутих стандартів.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кошти в Національному банку України	2 202	75 665
Кореспондентські рахунки у банках України	129	102
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 331	75 767

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 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 2016 року та 31 грудня 2015 року кореспондентські рахунки відкриті в одному банку.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року грошові кошти та їх еквіваленти непрострочені та незнецінені. Кредитна якість коштів, розміщених в Національному банку України, обмежена суверенним рейтингом України станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за строками погашення представлений у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливу вартість грошових коштів та їх еквівалентів представлена у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.

7. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	94 272	98 242
Резерв під знецінення депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України	-	-
Усього депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за мінусом резервів під знецінення	94 272	98 242

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, непрострочені та незнецінені. Кредитна якість депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, обмежена суверенним рейтингом України станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року.

Аналіз депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за строками погашення представлений у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливу вартість депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, представлена у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

8. Інвестиції в дочірні компанії

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк мав інвестиції в такі дочірні компанії:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року	
ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» (дочірнє підприємство)	Україна	96,875%	96,875%	Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
ДП «Технічний центр «МФС» (дочірнє підприємство)	Україна	96,875%	96,875%	Розробка програмного забезпечення

У 2015 році Банк визнав знецінення інвестиції в дочірні компанії у сумі, що дорівнювала її балансовій вартості (Примітка 21). Відповідно, станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року балансова вартість інвестицій в дочірні компанії Банку дорівнювала нулю.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» володіло 100% статутного капіталу ДП «Технічний центр «МФС».

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

9. 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 2014 року	5 025	84 541	2 029	619	341	316	-	242	4 838	97 951
Первісна вартість	5 025	89 813	5 241	1 667	1 867	725	869	242	5 690	111 139
Знос на початок попереднього періоду	-	(5 272)	(3 212)	(1 048)	(1 526)	(409)	(869)	-	(852)	(13 188)
Надходження	-	-	89	-	20	16	13	-	18	156
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	201	201
Вибуття	-	-	(3)	(254)	(4)	-	-	-	(308)	(569)
Вибуття первісної вартості	-	-	(198)	(836)	(33)	-	(95)	-	(385)	(1 547)
Вибуття зносу	-	-	195	582	29	-	95	-	77	978
Амортизаційні відрахування	-	(734)	(661)	(132)	(210)	(40)	(13)	-	(413)	(2 203)
Балансова вартість на 31 грудня 2015 року	5 025	83 807	1 454	233	147	292	-	242	4 336	95 536
Первісна вартість	5 025	89 813	5 132	831	1 854	741	787	242	5 524	109 949
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(6 006)	(3 678)	(598)	(1 707)	(449)	(787)	-	(1 188)	(14 413)
Надходження	-	-	-	-	-	-	28	-	31	59
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	1 390	1 390
Вибуття	-	-	(9)	-	-	-	-	-	(1)	(10)
Вибуття первісної вартості	-	-	(299)	-	(46)	-	(46)	-	(4)	(395)
Вибуття зносу	-	-	290	-	46	-	46	-	3	385
Амортизаційні відрахування	-	(734)	(498)	(90)	(86)	(40)	(28)	-	(461)	(1 937)
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	5 025	83 073	947	143	61	252	-	242	5 295	95 038
Первісна вартість	5 025	89 813	4 833	831	1 808	741	769	242	6 941	111 003
Знос на кінець звітного періоду	-	(6 740)	(3 886)	(688)	(1 747)	(489)	(769)	-	(1 646)	(15 965)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

9. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Банк станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 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;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складає 5 099 тис. грн (31 грудня 2015 року: 3 703 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року змін балансової вартості основних засобів за результатами проведення тесту на знецінення основних засобів не виникло.

10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Інші фінансові активи	731	662
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(180)	(72)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	551	590

Інші фінансові активи в сумі 731 тис. грн станом на 31 грудня 2016 року складаються із:

- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 460 тис. грн;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 206 тис. грн;
- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 65 тис. грн;

Інші фінансові активи в сумі 662 тис. грн станом на 31 грудня 2015 року складаються із:

- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 470 тис. грн;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 108 тис. грн;
- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 84 тис. грн.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 та 2015 роки

Рух резервів	2016	2015
Залишок станом на початок періоду	(72)	(992)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	(108)	920
Залишок станом на кінець періоду	(180)	(72)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

10. Інші фінансові активи (продовження)

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Непрострочена та незнецінена заборгованість	525	554
Прострочена, але незнецінена:	12	23
із затримкою платежу до 31 дня	12	23
Знецінена:	194	85
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	26	29
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	29	29
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	44	27
із затримкою платежу більше ніж 365 днів	95	-
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	731	662
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(180)	(72)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	551	590

Аналіз інших фінансових активів за строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливу вартість інших фінансових активів подана у Примітці 27.

11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Передоплата за послуги	474	245
Витрати майбутніх періодів	435	69
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	64	71
Дебіторська заборгованість з придбання активів	8	13
Резерв під інші активи	(20)	(56)
Усього інших активів за мінусом резервів	961	342

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгова- ність з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду	(3)	(53)	(56)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	2	34	36
Залишок станом на кінець періоду	(1)	(19)	(20)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

11. Інші активи (продовження)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду	(12)	(38)	(50)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	9	(15)	(6)
Залишок станом на кінець періоду	(3)	(53)	(56)

12. Кошти банків

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кошти банків в розрахунках	519	74 496
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	263	642
Усього коштів банків	782	75 138

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не мав невиконаних зобов'язань за коштами банків та процентами за ними, не надавав в заставу активи для забезпечення зобов'язань за отриманими коштами від інших банків.

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року відсутня.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 та 2015 років кошти банків у сумі 301 тис. грн (38,5%) та 73 000 тис. грн (97,2%) були отримані від одного клієнта, що являє собою значну концентрацію.

Аналіз коштів банків за строками виплат поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість коштів банків подана у Примітці 27.

13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Поточні рахунки	19 075	6 473
Кошти клієнтів в розрахунках	11 860	20 066
Усього коштів клієнтів	30 935	26 539

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 року відсутня.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

13. Кошти клієнтів (продовження)

Аналіз коштів клієнтів за строками виплат поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість коштів клієнтів подана у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	сума	%
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	12 773	41,290	-	-
Інші види грошового посередництва	11 860	38,338	-	-
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	5 747	18,578	25 292	95,301
Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг	308	0,996	947	3,568
Діяльність приватних охоронних служб	158	0,511	53	0,200
Інші	89	0,287	247	0,931
Усього коштів клієнтів	30 935	100	26 539	100

14. Боргові цінні папери, емітовані Банком

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Векселі	-	7 255
Усього	-	7 255

Станом на 31 грудня 2016 року вексель серії АА №1905352 з терміном погашення за пред'явленням було пред'явлено до оплати.

Вексель на суму 7,255 тис. грн був емітований ПрАТ «ВДЦП» для здійснення розрахунків з придбання цілісного майнового комплексу у ВАТ «Міжрегіональний фондний союз», дочірньої компанії, у 2011 році. правонаступником прав та обов'язків ПрАТ «ВДЦП» є Банк. У 2016 році вексель був пред'явлений до оплати та класифікований як кредиторська заборгованість за цінними паперами.

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.

15. Інші фінансові зобов'язання

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	7 000	235
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку	1 598	2 205
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	150	135
Інші фінансові зобов'язання	33	7
Усього інших фінансових зобов'язань	8 781	2 582

Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість інших фінансових зобов'язань подана у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

16. Інші зобов'язання

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	90	81
Доходи майбутніх періодів	-	2 242
Усього	90	2 323

Аналіз інших зобов'язань за строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 28.

17. Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 року статутний капітал Банку складається з 153 100 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 000 гривень кожна. Усі акції повністю сплачені. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права, привілеї. Обмеження за акціями відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 року всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були випущені та повністю сплачені.

Одна акція дає право її власникові на один голос під час вирішення питань на Загальних зборах акціонерів Банку, право на отримання дивідендів в розмірі, визначеному на щорічних Загальних зборах акціонерів, право на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації пропорційно вартості акцій, що належать акціонерів, та інші права, встановлені Статутом Банку та законодавством України.

Протягом 2016 та 2015 років викуп акцій у акціонерів не відбувався.

Протягом 2016 та 2015 років дивіденди не оголошувалися.

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

Чинне законодавство України вимагає, щоб банки створювали резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Резервний фонд повинен представляти 25% регулятивного капіталу банків, але не менше, ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків і утримання нерозподіленого прибутку за попередні роки.

Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу банку. В квітні 2016 року Рішенням Загальних зборів учасників резервний фонд Банку у сумі 26 391 тис. грн. був направлений на покриття збитків. Станом на 31 грудня 2016 року резервний фонд Банку відсутній.

Станом на 31 грудня 2015 року резервний фонд Банку складав 26 391 тис. грн.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

18. Процентні доходи та витрати

	2016 рік	2015 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	19 402	13 447
Кореспондентські рахунки в інших банках	1	2 476
Кошти в інших банках	-	55 276
Боргові цінні папери в торговому портфелі Банку	-	1
Усього процентних доходів	19 403	71 200
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти інших банків	-	(32 575)
Поточні рахунки	-	(1 334)
Усього процентних витрат	-	(33 909)
Чистий процентний дохід	19 403	37 291

Інформація про процентні доходи, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

19. Комісійні доходи та витрати

	2016 рік	2015 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	874	1 104
Усього комісійних доходів	874	1 104
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(124)	(119)
Усього комісійних витрат	(124)	(119)
Чистий комісійний дохід	750	985

Інформація про комісійні доходи, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

20. Інші операційні доходи

	2016 рік	2015 рік
Авансові платежі клієнтів за надані послуги, які визнані доходами у зв'язку з закінченням строку позовної давності	2 084	18
Дохід від операційного лізингу (оренди)	313	253
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	160
Інші	219	1 760
Усього операційних доходів	2 616	2 191

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

20. Інші операційні доходи (продовження)

До складу інших операційних доходів за 2016 рік входять:

- штрафи, пені отримані – 180 тис. грн;
- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем – 27 тис. грн;
- повернення судового збору – 12 тис. грн.

До складу інших операційних доходів за 2015 рік входять:

- штрафи, пені отримані – 1 736 тис. грн;
- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем – 21 тис. грн;
- повернення судового збору – 3 тис. грн.

Інформація про інші операційні доходи, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

21. Адміністративні та інші операційні витрати

	Примітки	2016 рік	2015 рік
Витрати від знецінення інвестиції в дочірню компанію		-	(56 265)
Витрати на утримання персоналу		(17 702)	(25 060)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(3 860)	(2 946)
Амортизація основних засобів	9	(1 476)	(1 790)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(999)	(495)
Витрати на охорону		(896)	(1 027)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	9	(461)	(413)
Професійні послуги		(371)	(139)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(108)	(158)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(10)	(314)
Витрати на маркетинг та рекламу		(8)	(9)
Витрати із страхування		(5)	(9)
Інші		(346)	(672)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(26 242)	(89 297)

Інші витрати за 2016 рік включають наступне:

- витрати на отримання ліцензій – 9 тис. грн;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів – 22 тис. грн;
- штрафи та пені, сплачені Банком – 6 тис. грн;
- господарські витрати – 104 тис. грн;
- витрати на паливно-мастильні матеріали – 104 тис. грн;
- витрати на відрядження – 9 тис. грн;
- витрати на сплату членських внесків – 44 тис. грн;
- витрати на публікацію оголошень – 11 тис. грн;
- витрати на інформаційні послуги – 18 тис. грн;
- інші витрати – 19 тис. грн.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

21. Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

Інші витрати за 2015 рік включають наступне:

- витрати на отримання ліцензій – 5 тис. грн;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів – 22 тис. грн;
- штрафи та пені, сплачені Банком – 7 тис. грн;
- господарські витрати – 265 тис. грн;
- витрати на паливно-мастильні матеріали – 260 тис. грн;
- витрати на відрядження – 8 тис. грн;
- витрати на сплату членських внесків – 19 тис. грн;
- витрати на публікацію оголошень – 13 тис. грн;
- витрати на інформаційні послуги – 13 тис. грн;
- інші витрати – 60 тис. грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати, що виникають за операціями зі зв'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

22. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток

	2016 рік	2015 рік
Поточний податок на прибуток	(612)	(7 172)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(18)	(2)
Усього витрати податку на прибуток	(630)	(7 174)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми витрат з податку на прибуток

	2016 рік	2015 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 721	(21 712)
Податок за встановленою податковою ставкою	490	(3 908)
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	140	11 082
Витрати з податку на прибуток	630	7 174

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/(збитках)	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
За доходами майбутніх періодів	18	(18)	-

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Витрати з податку на прибуток (продовження)

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: За доходами майбутніх періодів	20	(2)	18

23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	Примітки	2016 рік	2015 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку		2 091	(28 886)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	153.1	153.1
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)		13.66	(188.67)

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), в звітному 2016 році становлять 13.66 грн.

Чистий збиток на одну просту акцію та скоригований чистий збиток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в 2015 році становив 188.67 грн.

24. 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 Банку, а кожний працівник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Управління ризиками Банку 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», затвердженого 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», затвердженого 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, затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), та інших внутрішніх документів Банку.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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:

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

Кредитний комітет Банку відповідає за визначення параметрів та принципів реалізації кредитної політики Банку, 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 Банку, які несуть кредитний ризик;
- прийняття рішень з інших питань управління кредитними ризиками.

Банк 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

Згідно Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» Банк 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 Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

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 Банку, 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 Банку 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.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно проводиться аналіз концентрацій вкладень Банку. Аналізується достатність сформованих резервів за активними операціями Банку.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів колегіальним органам і посадовим особам Банку щодо розміру кредитів одному позичальнику та загального портфеля виданих кредитів.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ліміти встановлюються в залежності від якості сформованого портфеля, якості управління, професійної підготовки працівників тощо.

Кредитний комітет Банку встановлює ліміти кредитування на підставі колегіального рішення. Ліміти кредитування передбачають обмеження по сумі та строку погашення фінансового інструменту.

Моніторинг кредитного ризику – це комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації про клієнта протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на ризики виконання зобов'язань позичальником за кредитною операцією та знижує обсяг проблемних кредитів.

Моніторинг кредитної угоди включає:

- моніторинг виконання позичальником умов кредитного договору, в першу чергу своєчасності розрахунків за кредитом та процентами;
- моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності);
- моніторинг нефінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника тощо).

Банк 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 окремому звіті про фінансовий стан та сумах зобов'язань згідно з контрактами.

Ринковий ризик. Банк 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 Банку та на вартість капіталу, встановлюються ліміти відкритої валютної позиції.

Банк 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.

Банк 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 Банку 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 Банку.

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) – 0,0625 %, при нормативному значенні не більше 1%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) – 0,0000%, при нормативному значенні не більше 10%.

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

	31 грудня 2016 року				31 грудня 2015 року			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші	Гривні	Долари США	Євро	Інші
Фінансові активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 206	119	5	1	75 668	60	38	1
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	94 272	-	-	-	98 242	-	-	-
Цінні папери в портфелі Банку на продаж	-	-	-	-	5	-	-	-
Інші фінансові активи	551	-	-	-	590	-	-	-
Усього фінансових активів	97 029	119	5	1	174 505	60	38	1
Фінансові зобов'язання								
Кошти банків	782	-	-	-	75 138	-	-	-
Кошти клієнтів	30 902	33	-	-	26 537	2	-	-
Богові цінні папери, емітовані Банком	-	-	-	-	7 255	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	8 781	-	-	-	2 582	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	40 465	33	-	-	111 512	2	-	-
Чиста позиція	56 564	86	5	1	62 993	58	38	1

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 24.2. 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 2016 року		31 грудня 2015 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10 %	7	7	5	5
Послаблення долара США на 10 %	(7)	(7)	(5)	(5)
Зміцнення євро на 10 %	0	0	3	3
Послаблення євро на 10 %	0	0	(3)	(3)

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

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 Банку.

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

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 Банку;
- структурне управління балансом Банку та його позабалансовою позицією;
- аналіз можливих сценаріїв і моделювання;

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

Таблиця 24.3. Загальний аналіз процентного ризику

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	На вимогу і менше 1 місяця	Усього
31 грудня 2016 року			
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	14,84	94 272	94 272
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду		94 272	94 272
31 грудня 2015 року			
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	19,66	98 242	98 242
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду		98 242	98 242

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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 Банку.

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

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Банку 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 Банку 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 19 березня 2003 року №124.

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

Банк дотримується економічних нормативів ліквідності станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року зазначені нормативи були такими:

- норматив поточної ліквідності (Н4) – 309,58% при мінімально допустимому рівні не менше 20%;
- норматив миттєвої ліквідності (Н5) – 304,50% при мінімально допустимому рівні не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 304,50% при мінімально допустимому рівні не менше 60%.

Таблиця 24.4. Аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року

	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	На вимогу та менше 1 місяця	Усього	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
Кошти банків	782	782	75 138	75 138
Кошти клієнтів	30 935	30 935	26 539	26 539
Інші фінансові зобов'язання	8 781	8 781	2 582	2 582
Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	-	7 255	7 255
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	40 498	40 498	111 514	111 514

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 24.5. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2016 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 331	2 331
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	94 272	94 272
Інші фінансові активи	551	551
Усього фінансових активів	97 154	97 154
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	782	782
Кошти клієнтів	30 935	30 935
Інші фінансові зобов'язання	8 781	8 781
Усього фінансових зобов'язань	40 498	40 498
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	56 656	56 656
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	56 656	

Таблиця 24.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2015 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 767	-	75 767
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	5	5
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	98 242	-	98 242
Інші фінансові активи	590	-	590
Усього фінансових активів	174 599	5	174 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	75 138	-	75 138
Кошти клієнтів	26 539	-	26 539
Боргові цінні папери, емітовані Банком	7 255	-	7 255
Інші фінансові зобов'язання	2 582	-	2 582
Усього фінансових зобов'язань	111 514	-	111 514
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року	63 085	5	63 090
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року	63 085	63 090	

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

25. Управління капіталом

Одним із найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (Н1) Банком 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 2016 року	31 грудня 2015 року
Основний капітал (1-го рівня)		
Зареєстрований статутний капітал	153 100	153 100
Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України	-	26 391
Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(5 295)	(4 336)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(242)	(242)
Основний капітал усього	147 563	174 913
Додатковий капітал (2-го рівня)		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	(2 495)	-
Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	2 019	(21 032)
Додатковий капітал усього	(476)	(21 032)
Усього регулятивного капіталу	147 087	153 881

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 Н2) на рівні не нижче 10% (станом на кінець дня 31 грудня 2016 року банк дотримувався нормативу Н2);
- дотримання вимог щодо розміру капіталу, встановлених Національним банком України.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

25. Управління капіталом (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 року Банк дотримувався норм за показниками капіталу, а саме: мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року, зі змінами та доповненнями.

Станом на 31 грудня 2016 року регулятивний капітал Банку (норматив Н1) становив 147 087 тис. грн (при мінімальному розмірі регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України 120 000 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.

26. Потенційні зобов'язання Банку

а) Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 грудня 2016 року на кінець дня у Банку існують потенційні зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді, в яких Банк виступає в якості відповідача на загальну суму 580 тис. грн (станом на 31 грудня 2015 року – 516 тис. грн).

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 Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій окремій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк не укладав 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

26. Потенційні зобов'язання Банку (продовження)

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 26.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

	2016 рік	2015 рік
До 1 року	197	101
Від 1 року до 5 років	329	-
Усього	526	101

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

Станом на 31 грудня 2016 року Банк не мав 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 кінець дня 31 грудня 2016 року Банк не надавав в заставу власні активи та активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

27. 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 справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Банк 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

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

Таблиця 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в окремому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2016 року

	Справедлива вартість за різними моделлями 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 підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 331	-	2 331	2 331
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	94 272	-	94 272	94 272
Інші фінансові активи	-	-	551	551	551
Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита	-	96 603	551	97 154	97 154
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	782	-	782	782
Кошти клієнтів	-	30 935	-	30 935	30 935
Інші фінансові зобов'язання	-	-	8 781	8 781	8 781
Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита	-	31 717	8 781	40 498	40 498

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

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

Таблиця 27.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в окремому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2015 року

	Справедлива вартість за різними моделлями 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 підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	75 767	-	75 767	75 767
Цінні папери в потрфелі банку на продаж	-	-	5	5	5
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	98 242	-	98 242	98 242
Інші фінансові активи	-	-	590	590	590
Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита	-	174 009	595	174 604	174 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	75 138	-	75 138	75 138
Кошти клієнтів	-	26 539	-	26 539	26 539
Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	-	7 255	7 255	7 255
Інші фінансові зобов'язання	-	-	2 582	2 582	2 582
Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита	-	101 677	9 837	111 514	111 514

Справедлива вартість усіх фінансових активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року, оцінених для цілей цього розкриття, не відрізняється суттєво від їх балансової вартості.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти та їх еквіваленти (контрактна процентна ставка 0%)	2 202	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12-14%)	94 272	-	-	-
Інші активи	2	1	-	1
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	300	-	55
Інші фінансові зобов'язання	-	7 000	411	-

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	19 402	-	-	-
Комісійні доходи	2	2	-	2
Інші операційні доходи	4	8	-	7
Адміністративні та інші операційні витрати	31	-	3 192	-

Таблиця 28.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2015 року

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти та їх еквіваленти (контрактна процентна ставка 0%)	75 665	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 18-21,4%)	98 242	-	-	-
Інші активи	2	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	1	-	74
Боргові цінні папери, емітовані Банком (контрактна процентна ставка 0 %)	-	7 255	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	552	-
Інші зобов'язання	-	235	-	-

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	13 447	-	-	-
Комісійні доходи	3	4	-	1
Інші операційні доходи	5	2	-	6
Адміністративні та інші операційні витрати	53	-	4 117	-

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Таблиця 28.5. Виплати провідному управлінському персоналу

	2016 рік		2015 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3 153	63	3 842	88
Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	7	-
Виплати під час звільнення	39	-	268	-
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку	-	348	-	464

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Банку від операцій з материнською компанією – Національним банком України.

Станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку в Національному банку та відсоткові доходи від операцій з Національним банком склали 96 476 тис. грн. (49,9% загальних активів) та 19 402 тис. грн. (100% загальних процентних доходів), відповідно.

Станом на 31 грудня 2015 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку в Національному банку та відсоткові доходи від операцій з Національним банком склали 173 903 тис. грн. (64,3% загальних активів) та 13 447 тис. грн. (18,9% загальних процентних доходів), відповідно.

29. Події після дати балансу

Після 31 грудня 2016 року не було інших подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до окремої фінансової звітності або розкриття в окремій фінансовій звітності.


Ю.І. Шаповал
Голова Правління
26 квітня 2017 року


С.В. Висоцька
Головний бухгалтер
26 квітня 2017 року