

**Небанковская кредитная организация  
Акционерное общество  
"Петербургский Расчетный Центр"**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

НКО АО ПРЦ

## Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Приме- чание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	130 073	139 564
Средства в других банках	5	265	218
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	253	253
Отложенный налоговый актив		81	51
Прочие активы	7	284	334
<b>Итого активов</b>		<b>130 956</b>	<b>140 420</b>
Обязательства			
Средства других банков	8	99 320	108 913
Средства клиентов	9	8 510	8 998
Прочие обязательства	10	747	378
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	58
<b>Итого обязательств</b>		<b>108 577</b>	<b>118 347</b>
Собственный капитал			
Уставный капитал	11	9 190	9 190
Нераспределенная прибыль		13 189	12 883
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>22 379</b>	<b>22 073</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>130 956</b>	<b>140 420</b>

Генеральный директор

Е.Л. Желнова

Главный Бухгалтер

В.Г. Игнатьева



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем  
совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017  
года**

(в тысячах рублей)

	Приме- чание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	13	1 726	1 502
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 726</b>	<b>1 502</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	6
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		13	(85)
Комиссионные доходы	14	4 839	5 326
Комиссионные расходы	14	(857)	(1 094)
Прочие операционные доходы	15	64	42
<b>Чистые доходы</b>		<b>5 785</b>	<b>5 697</b>
Административные и прочие операционные расходы	16	(5 451)	(5 099)
<b>Операционные доходы</b>		<b>334</b>	<b>598</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>334</b>	<b>598</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(28)	(163)
<b>Прибыль за период</b>		<b>306</b>	<b>435</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Выплата вознаграждения членам Совета Директоров и ревизионной комиссии	22	-	(176)
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>306</b>	<b>259</b>

НКО АО ПРЦ

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	Собственный капитал		Итого собственный капитал
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>		<b>9 190</b>	<b>11 586</b>	<b>20 776</b>
Прибыль за отчетный период		-	435	435
Прочие компоненты совокупного дохода	22	-	(176)	(176)
<b>Остаток за 30 июня 2016 года</b>		<b>9 190</b>	<b>11 845</b>	<b>21 035</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>		<b>9 190</b>	<b>12 883</b>	<b>22 073</b>
Прибыль за отчетный период		-	306	306
<b>Остаток за 30 июня 2017 года</b>		<b>9 190</b>	<b>13 189</b>	<b>22 379</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

## Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 679	1 477
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	6
Комиссии полученные		4 839	5 327
Комиссии уплаченные		(979)	(1 354)
Прочие операционные доходы		64	41
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 963)	(4 626)
Уплаченный налог на прибыль		(116)	(208)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>524</b>	<b>663</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		50	(37)
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(6 102)	70 055
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(278)	588 672
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		28	23
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(5 778)</b>	<b>659 376</b>
<i>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</i>		(3 713)	(30 799)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(9 491)</b>	<b>628 577</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>4</b>	<b>139 564</b>	<b>221 646</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>4</b>	<b>130 073</b>	<b>850 223</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах рублей)

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

#### ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Небанковская кредитная организация акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" (далее НКО АО ПРЦ) была создана 18.11.1996 года. НКО АО ПРЦ осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций, выданную 06.02.1997 года. В соответствии с требованиями законодательства, в 2016 году НКО АО ПРЦ получило новую лицензию № 3306-к от 28.01.2016 года на осуществление банковских операций.

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» (НКО АО ПРЦ) осуществляет деятельность как расчётный центр, обслуживающий участников финансового рынка, проводящих сделки на организованных биржевых торгах.

Расчетные услуги, которые НКО АО ПРЦ предоставлял своим клиентам в отчетном периоде можно разделить на две группы:

во-первых - это расчеты, осуществляемые по итогам торгов, проводимых на АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»,

во-вторых – это услуги по ведению и обслуживанию корреспондентских лоро-счетов в иностранной валюте. В отчетном периоде НКО АО ПРЦ осуществлял расчеты по сделкам участников торгов в трёх клиринговых секциях СПВБ: «Фондовая секция», секция "Валютного рынка", секция «Межбанковского кредитного рынка», осуществлял расчетное обслуживание рублевых и валютных счетов АО СПВБ. НКО АО ПРЦ обеспечивал проведение расчетов по счетам Участников с использованием корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте, открытых ПРЦ:

- в Северо-Западном ГУ Банка России,
- Счет в долларах США в The Bank of New York, New York

НКО АО ПРЦ не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом, не входит в банковские (консолидированные) группы, не работает с физическими лицами и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Деятельность НКО АО ПРЦ не оценивалась международными или российскими рейтинговыми агентствами.

НКО АО ПРЦ зарегистрирован по следующему адресу: 191023, Санкт-Петербург, ул. Садовая, 12/23, Российская Федерация.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала НКО АО ПРЦ.

Акционер	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», Санкт-Петербург	59	59
ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Санкт-Петербург	9	9
ПАО Сбербанк, Москва	9	9
ПАО «Московская биржа ММВБ РТС», Москва	9	9
ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», Москва	9	9
ПАО «Балтийский банк», Москва	5	5
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

## **НКО АО ПРЦ**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

До 24.09.2014 года реестр акционеров НКО АО ПРЦ вело самостоятельно. В соответствии с требованиями действующего законодательства, на основании решения Совета Директоров НКО АО ПРЦ (Протокол № 7 от 18.09.2014), с 25.09.2014 года ведение реестра акционеров было передано профессиональному регистратору Акционерному обществу «Петербургская центральная регистрационная компания» (АО ПЦРК). Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00262 от 03.12.2002, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, срок действия – бессрочная.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью НКО АО ПРЦ по состоянию на 31 декабря 2016 года.

НКО АО ПРЦ ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

За 30 июня 2017 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 59,0855 рубля за 1 доллар США и 67,4993 рублей за 1 евро (за 31 декабря 2016 г.: 60,6569 рубля и 63,8111 рубля, соответственно).

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, полностью соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО АО ПРЦ за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Данные положения и методы последовательно применялись ко всем представленным периодам.

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством НКО АО ПРЦ в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности НКО АО ПРЦ за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Новых стандартов или интерпретаций, действующих с 1 января 2017 года, и применимых к НКО АО ПРЦ, кроме тех, чье влияние рассмотрено при составлении годовой финансовой отчетности НКО АО ПРЦ за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, не выпускалось.

После публикации последней годовой финансовой отчетности не было выпущено новых стандартов или интерпретаций, обязательных к применению НКО АО ПРЦ для годовых

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах рублей)

отчетных периодов, начиная с 1 января 2017 года, кроме тех, которые раскрыты в годовой финансовой отчетности НКО АО ПРЦ.

### ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 105	32 638
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации		
с рейтингом не ниже В+	505	334
не имеющие рейтинга	30 709	29 203
Других стран (с рейтингом не ниже А-)	67 754	77 389
<b>Итого денежных средств их эквивалентов</b>	<b>130 073</b>	<b>139 564</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 5 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

По состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные) средства в других банках составляют 265 тыс. руб. и представляют собой начисленные проценты на неснижаемой остаток на корреспондентском счете НКО АО ПРЦ, открытом в ОАО «Витабанк», (за 31 декабря 2016 года: 218 тыс. руб.).

Сумма средств в других банках незначительна и классифицирована в 3 уровень иерархии справедливой стоимости, не требующий корректировки.

### ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Акции обыкновенные АО «СПВБ» (0,59%)	204	204
Акции обыкновенные ЗАО «Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр» (0,0078%)	4	4
Доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр» (0,56%)	45	45
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>253</b>	<b>253</b>

Акции АО «СПВБ» и ЗАО «Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр» не имеют котировок на ОРЦБ. Вложения в акции АО «СПВБ» и доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр» учтены по фактическим затратам на их приобретение.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, незначительна и классифицирована в 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

Географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 22.



## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Предоплата за услуги	284	334
<b>Итого прочих (нефинансовых) активов</b>	<b>284</b>	<b>334</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 8 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корреспондентские счета	61 585	71 178
Средства участников РЦ ОРЦБ	37 735	37 735
<b>Итого средств других банков</b>	<b>99 320</b>	<b>108 913</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость средств других банков соответствует балансовой стоимости.

Географический анализ средств других банков представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

### ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представляют собой текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц. Все клиенты НКО АО ПРЦ относятся к финансовым и инвестиционным компаниям. По состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные) справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости и составляет 8 510 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 8 998 тыс. руб.).

За 30 июня 2017 года НКО АО ПРЦ имел 1 клиента (за 31 декабря 2016 года: 1 клиента) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 7 906 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 8 116 тыс. руб.), или 93% (за 31 декабря 2016 года: 90 %) от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

### ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Обязательство по оплате будущих отпусков и страховых взносов на них	405	255
Текущие расчеты по оплате труда	339	-
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные услуги	-	123
Прочие	3	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>747</b>	<b>378</b>

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 11 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал НКО АО ПРЦ до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 2 000 тыс. руб.

За 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года объем уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составил 9 190 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции НКО АО ПРЦ были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Информация об акционерах представлена в примечании 1.

### ПРИМЕЧАНИЕ 12 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами НКО АО ПРЦ может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль НКО АО ПРЦ согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль НКО АО ПРЦ составила 18 100 тыс. руб. За 31 декабря 2016 года прибыль к распределению составила 1 473 тыс. руб. За 31 декабря 2016 года резервный фонд НКО АО ПРЦ полностью сформирован в размере 500 тыс. руб. в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом НКО АО ПРЦ.

### ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Корреспондентские счета в других банках	1 726	1 502
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 726</b>	<b>1 502</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 726</b>	<b>1 502</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	4 839	5 326
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 839</b>	<b>5 326</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	857	1 094
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>857</b>	<b>1 094</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 982</b>	<b>4 232</b>

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные) составили 64 тыс. руб. (за 30 июня 2016 (неаудированные данные): 42 тыс. руб.) и представляют собой плату за предоставление удаленного доступа к расчетной системе, а также доходы от корректировки обязательств по выплате отпускных и страховых взносов по ним и прочие операционные доходы.

### ПРИМЕЧАНИЕ 16 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Затраты на персонал	4 534	4 081
Профессиональные услуги (аудит, связь и др.)	438	430
Добровольное медицинское страхование	154	125
Расходы по операционной аренде (основные средства)	39	39
Прочие операционные налоги за исключением налога на прибыль	8	10
Расходы от списания материальных запасов	13	57
Прочие	265	357
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>5 451</b>	<b>5 099</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 1 034 тыс. руб. (за 30 июня 2016 года: 919 тыс. руб.).

### ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	58	229
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(30)	(66)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>28</b>	<b>163</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности НКО АО ПРЦ. По действующим положениям Банка России НКО АО ПРЦ не имеет права осуществлять активных операций с временно свободными средствами клиентов и собственными средствами (капиталом).

Спецификой деятельности НКО АО ПРЦ обусловлено отсутствие кредитных, фондовых, рыночных и процентных рисков.

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах рублей)

Основными рисками, связанными с деятельностью НКО АО ПРЦ, являются операционные риски.

Политика и методы, принятые НКО АО ПРЦ для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности НКО АО ПРЦ за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

### Географический риск

За 30 июня 2017 года (неаудированные данные) НКО АО ПРЦ осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, входящих в ОЭСР, на сумму 67 754 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 77 389 тыс. руб.).

### Валютный риск

НКО АО ПРЦ подвержено валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска НКО АО ПРЦ на отчетную дату:

	За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	54 878	48 270	6 608	62 616	40 673	21 943
Доллары США	75 666	59 560	16 106	77 389	77 238	151
ЕВРО	47	-	47	30	-	30
<b>Итого</b>	<b>130 591</b>	<b>107 830</b>	<b>22 761</b>	<b>140 035</b>	<b>117 911</b>	<b>22 124</b>

### Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО АО ПРЦ подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО АО ПРЦ не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Минимизация риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. По состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные) все обязательства НКО АО ПРЦ классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 107 830 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 117 911 тыс. руб.).

Все финансовые активы и обязательства по ожидаемым срокам погашения являются инструментами до востребования, за исключением финансовых активов, имеющих в

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

наличии для продажи, ожидаемый срок погашения которых не определен. Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные) составил 22 761 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 22 124 тыс. руб.).

### ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом НКО АО ПРЦ имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО АО ПРЦ функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Генеральным Директором и Главным бухгалтером НКО АО ПРЦ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 12%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО АО ПРЦ, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Основной капитал	22 073	20 600
Дополнительный капитал	283	1 453
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>22 356</b>	<b>22 053</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2016 года НКО АО ПРЦ соблюдались все внешние требования к уровню нормативного капитала.

### ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### *Налоговое законодательство*

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО АО ПРЦ могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### *Обязательства по операционной аренде*

НКО АО ПРЦ выступает в качестве арендатора помещений по договорам операционной аренды. Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде (помещений) по договору, действующему до 31 октября 2017 года, составляет 26 тыс. руб. В силу сложившейся практики договор подлежит ежегодной пролонгации с пересмотром ставок арендной платы. Руководство полагает, что практика пролонгации договора операционной аренды будет иметь место в последующих периодах.

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

### ПРИМЕЧАНИЕ 21 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов НКО АО ПРЦ использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 6), отражены в отчете о финансовом положении по сумме фактических затрат на их приобретение, за минусом обесценения.

#### ***Средства в других банках***

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

#### ***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

### ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО АО ПРЦ проводит операции со своими основными акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 года (неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

	<b>Крупные акционеры</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204
Средства на корреспондентских счетах	505
Средства клиентов	8 414

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах рублей)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

### Крупные акционеры

Комиссионные доходы	4 031
---------------------	-------

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

### Крупные акционеры

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204
Средства на корреспондентских счетах	511
Средства клиентов	8 116

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

### Крупные акционеры

Комиссионные доходы	4 151
Административные и прочие операционные расходы	11

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	976	1 001

За 30 июня 2016 года (неаудированные данные) сумма вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии НКО АО ПРЦ составила 176 тыс. руб.