

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	2
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 года	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:	
Примечание 1 – Основные направления деятельности	8
Примечание 2 – Основы представления финансовой отчетности	9
Примечание 3 – Основные принципы учетной политики	9
Примечание 4 – Денежные средства и их эквиваленты	10
Примечание 5 – Прочие финансовые активы	10
Примечание 6 – Прочие нефинансовые активы	11
Примечание 7 – Средства других банков	11
Примечание 8 – Средства клиентов	11
Примечание 9 – Прочие заемные средства	12
Примечание 10 – Прочие нефинансовые обязательства	12
Примечание 11 – Уставный капитал	12
Примечание 12 – Процентные доходы и расходы	12
Примечание 13 – Комиссионные доходы и расходы	13
Примечание 14 – Административные и прочие операционные расходы	13
Примечание 15 – Управление рисками	13
Примечание 16 – Управление капиталом	15
Примечание 17 – Условные обязательства	15
Примечание 18 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	15
Примечание 19 – Операции со связанными сторонами	16



ООО "ИКАР"  
199185, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1  
тел. +7 812 352-3553 | www.ikar-audit.ru  
факс +7 812 352-6684 | info@ikar-audit.ru

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Акционерам и Совету директоров Небанковской кредитной организации акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности НКО АО ПРЦ, состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2019 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке), промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, целью которого является формирование мнения о финансовой отчетности, и, следовательно, мы не формируем такое мнение.

## Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО АО ПРЦ по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

27 августа 2019 года

### Руководитель задания

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000037,  
ОРНЗ –21603045587)

А.В. Шилова

### Директор ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,  
ОРНЗ -21603045598)



Н. Н. Щеглова

#### Сведения об организации

Полное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»;

Сокращенное наименование: НКО АО ПРЦ;

Место нахождения: 191023, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, улица Садовая, д. 12/23;

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 18.11.1996 г., регистрационный номер 3306-К.

Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 30.08.2002года; основной государственный регистрационный номер 1027800000931

#### Сведения об аудиторе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

ОГРН: 1027800556080.

Член Саморегулируемой организации аудиторов: «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА);

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603043551.

НКО АО ПРЦ

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
за 30 июня 2019 года**

(в тысячах рублей)

	Приме- чание	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	130 451	63 269
Прочие финансовые активы	5	253	253
Отложенный налоговый актив		77	17
Текущие требования по налогу на прибыль		100	100
Прочие нефинансовые активы	6	544	528
<b>Итого активов</b>		<b>131 425</b>	<b>64 167</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	7	15 078	18 506
Средства клиентов	8	16 236	21 916
Прочие заемные средства	9	70 050	-
Прочие нефинансовые обязательства	10	387	204
<b>Итого обязательств</b>		<b>101 750</b>	<b>40 626</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	11	9 190	9 190
Нераспределенная прибыль		20 485	14 351
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>29 675</b>	<b>23 541</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>131 425</b>	<b>64 167</b>

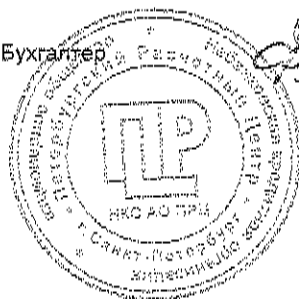
26 августа 2019 г.

Генеральный директор

Е.Л. Желнова

Главный Бухгалтер

Т.Г. Федосеева



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 2019  
года**

(в тысячах рублей)

	Приме- чание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	12	18 095	1 573
Процентные расходы	12	8 592	-
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>9 503</b>	<b>1 573</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	2
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(44)	41
Комиссионные доходы	13	4 701	4 546
Комиссионные расходы	13	(653)	(694)
Изменение резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах	4	5	631
Прочие операционные доходы		39	66
<b>Чистые доходы</b>		<b>13 551</b>	<b>6 165</b>
Административные и прочие операционные расходы	14	(6 728)	(5 263)
<b>Операционные доходы</b>		<b>6 823</b>	<b>902</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>6 823</b>	<b>902</b>
Расходы по налогу на прибыль		(689)	(180)
<b>Прибыль за период</b>		<b>6 134</b>	<b>722</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>6 134</b>	<b>722</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

НКО АО ПРЦ

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**  
(в тысячах рублей)

	Собственный капитал		Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	
Остаток за 31 декабря 2017 года	9 190	13 997	23 187
Эффект применения IFRS 9	-	(3 483)	(3 483)
Прибыль за отчетный период	-	722	722
Остаток за 30 июня 2018 года	9 190	11 236	20 426
Остаток за 31 декабря 2018 года	9 190	14 351	23 541
Прибыль за отчетный период	-	6 134	6 134
Остаток за 30 июня 2019 года	9 190	20 485	29 675

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

## Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	17 732	1 628
Проценты уплаченные	(8 542)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	2
Комиссии полученные	4 701	4 546
Комиссии уплаченные	(775)	(795)
Прочие операционные доходы	39	66
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(6 423)	(5 017)
Уплаченный налог на прибыль	(749)	(130)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>5 983</b>	<b>300</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(16)	(44)
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	723	5 572
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(5 681)	(1 412)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7	(141)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>1 016</b>	<b>4 275</b>
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
Привлечение прочих заемных средств	70 000	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>70 000</b>	<b>-</b>
<i>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</i>	(4 202)	6 151
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>66 814</b>	<b>10 426</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>63 274</b>	<b>110 594</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>130 088</b>	<b>121 020</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
30 июня 2019 года  
(в тысячах рублей)

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала НКО АО ПРЦ,

Акционер	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», Санкт-Петербург	59	59
ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Санкт-Петербург	9	9
ПАО «Сбербанк России», Москва	9	9
ПАО «Московская биржа ММВБ РТС», Москва	9	9
НКО АО «Национальный расчетный депозитарий», Москва	9	9
АО «АЛЬФА-БАНК», Москва	5	5
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
30 июня 2019 года  
(в тысячах рублей)

---

### ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2018 года.

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

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, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО АО ПРЦ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года. НКО АО ПРЦ не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются НКО АО ПРЦ равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» не оказал существенного влияния на отчетность НКО АО ПРЦ.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для НКО АО ПРЦ, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на отчетность НКО АО ПРЦ.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. □ Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
30 июня 2019 года  
(в тысячах рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	93 189	44 784
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации		
с рейтингом не ниже В+	22 646	494
Других стран (с рейтингом не ниже А-)	14 616	17 996
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>130 451</b>	<b>63 274</b>
Резерв под обесценение	-	(5)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>130 451</b>	<b>63 269</b>

Все средства на корреспондентских счетах относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков произведена на срок 12 месяцев. Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 30 декабря 2018 года	5
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств на корреспондентских счетах в течение 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	(5)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 19.

### ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 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 прочих финансовых активов</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.

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
30 июня 2019 года  
(в тысячах рублей)

Стоимость прочих финансовых активов классифицирована в 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 19.

### ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Предоплата за услуги	544	467
Расчеты по взносам в ФСС	-	61
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>544</b>	<b>528</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета	15 078	18 506
<b>Итого средств других банков</b>	<b>15 078</b>	<b>18 506</b>

По состоянию за 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2018 года справедливая стоимость средств других банков соответствует балансовой стоимости.

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

### ПРИМЕЧАНИЕ 8 – 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 2019 года (неаудированные данные) справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости и составляет 16 235 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года: 21 916 тыс. руб.).

За 30 июня 2019 года (неаудированные данные) НКО АО ПРЦ имел 1 клиента (за 31 декабря 2018 года.: 3 клиента) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств клиента составил 15 916 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года: 17 542 тыс. руб.), или 98% (за 31 декабря 2018 года: 94,8 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2018 года справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости.

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
30 июня 2019 года  
(в тысячах рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства за 30 июня 2019 года (неаудированные данные) представляют собой субординированный займ, привлеченный от основного акционера АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», в сумме 70 000 тыс. руб. с ежемесячной уплатой процентов по ключевой ставке Банка России минус один процентный пункт, сроком погашения до 01 июля 2026 года, а также неисполненные обязательства по уплате процентов по указанному займу в сумме 50 тыс. руб. Прочие заемные средства отражены по амортизированной стоимости.

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

### ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обязательство по оплате будущих отпусков и страховых взносов на них	387	80
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные услуги	-	124
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>387</b>	<b>204</b>

### 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 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года объем уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составил 9 190 тыс. руб.

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 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Средства, размещенные в Банке России	17 114	-
Корреспондентские счета в других банках	981	1 573
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>18 095</b>	<b>1 573</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	8 542	-
Прочие заемные средства	50	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>8 592</b>	<b>-</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>9 503</b>	<b>1 573</b>

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
30 июня 2019 года  
(в тысячах рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 13 – Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	4 701	4 546
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 701</b>	<b>4 546</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	653	694
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>653</b>	<b>694</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4 048</b>	<b>3 852</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 14 – Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Затраты на персонал	5 599	4 324
Профессиональные услуги (аудит, связь и др.)	488	537
Прочие операционные налоги за исключением налога на прибыль	140	8
Добровольное медицинское страхование	75	90
Расходы по операционной аренде	39	39
Расходы от списания материальных запасов	6	11
Прочие	381	254
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>6 728</b>	<b>5 263</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 1 274 тыс. руб. (за 30 июня 2018 года (неаудированные данные): 997 тыс. руб.).

### ПРИМЕЧАНИЕ 15 – 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).

Управление рисками включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается НКО АО ПРЦ, оценки этих рисков, постоянного мониторинга рисков, принятия мер по контролю и уменьшению рисков, а также представления отчетности о рисках Совету Директоров НКО АО ПРЦ.

Оценка уровня риска производится в НКО АО ПРЦ по следующим активам: средства, размещенные на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочие требования. Вынесение профессионального суждения с определением величины резерва и его уточнение с целью своевременного регулирования ранее созданного резерва производится один раз в месяц на отчетную дату.

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
30 июня 2019 года  
(в тысячах рублей)

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

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 2018 года.

### Географический риск

За 30 июня 2019 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 14 616 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года: 17 996 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:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	115 809	86 860	28 949	45 103	22 460	22 643
Доллары США	14 616	14 503	113	18 003	17 962	41
ЕВРО	279	-	279	416	-	416
<b>Итого</b>	<b>130 704</b>	<b>101 363</b>	<b>29 341</b>	<b>63 522</b>	<b>40 422</b>	<b>23 100</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 несопадении 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 одновременного 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 2019 года (неаудированные данные) все обязательства НКО АО ПРЦ классифицированы как обязательства до востребования, кроме прочих заемных средств. Совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 101 363 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года: 40 422 тыс. руб.).

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

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
30 июня 2019 года  
(в тысячах рублей)

продажи, ожидаемый срок погашения которых не определен, а также прочих заемных средств. Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2019 года (неаудированные данные) составил 29 341 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года: 23 100 тыс. руб.).

Информация о сроке погашения прочих заемных средств представлена в примечании 9.

### ПРИМЕЧАНИЕ 16 – 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 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Базовый капитал	23 545	23 188
Основной капитал	23 545	23 188
Дополнительный капитал	76 102	357
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>99 647</b>	<b>23 545</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	<b>330,1</b>	<b>88,8</b>

По состоянию за 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2018 года НКО АО ПРЦ соблюдались все внешние требования к уровню нормативного капитала.

### ПРИМЕЧАНИЕ 17 – 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.

### ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными,



## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
30 июня 2019 года  
(в тысячах рублей)

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.

### **Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

Для финансовых инструментов, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения, а также к прочим финансовым активам и прочим финансовым обязательствам, включая дебиторскую и кредиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям. Прочие финансовые активы (см. Примечание 5), отражены в отчете о финансовом положении по сумме фактических затрат на их приобретение, за минусом обесценения.

### **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 19 – 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. К связанным сторонам НКО АО ПРЦ относят акционеров с долей в уставном капитале свыше 5%, членов Совета директоров, а также ключевой управленческий персонал в составе членов Правления.

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 2019 года (неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

	<b>Крупные акционеры</b>
Прочие финансовые активы	204
Средства на корреспондентских счетах	22 646
Средства других банков	427
Средства клиентов	16 126
Прочие заемные средства	70 050

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	<b>Крупные акционеры</b>
Процентные доходы	770
Процентные расходы	50
Коммиссионные доходы	4 052

## НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
30 июня 2019 года  
(в тысячах рублей)

---

Административные и прочие операционные расходы	41
--	----

---

Далее указаны остатки за 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры
Прочие финансовые активы	204
Средства НКО АО ПРЦ на корсчетах в банках	494
Средства других банков	478
Средства клиентов	21 901

---

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Крупные акционеры
Комиссионные доходы	3 873
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2
Административные и прочие операционные расходы	29

---

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу НКО АО ПРЦ за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные) составили 1 927 тыс. руб. (за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные): 1 469 тыс. руб.)

Проинформировано, пронумеровано и скреплено  
печатью 47 листов

Директор ООО «ИКАР»



Н.Н.Шегова

